

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства

Направление 38.03.01 Экономика

Школа инженерного предпринимательства

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

Тема работы	
Учет и анализ движения денежных средств	
УДК 657.22:005.915:005.52	

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д – 3БЗА1	Жидов Максим Александрович		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Анриенко Олег Владимирович	Кандидат экономических наук		

**КОНСУЛЬТАНТЫ:**

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Жанна Александровна	К.э.н		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Программист	Долматова Анна Валерьевна			

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
	Барышева Галина Анзельмовна	Доктор экон.наук		

## Планируемые результаты обучения по направлению подготовки

### 38.03.01 Экономика

Код	Результат обучения
Универсальные компетенции	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации
P3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
Профессиональные компетенции	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального

	профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Школа инженерного предпринимательства

УТВЕРЖДАЮ:  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

### ЗАДАНИЕ

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

В форме:

**бакалаврской работы**

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3Б3А1	Жидов Максим Александрович

Тема работы: «Учет и анализ движения денежных средств»

Утверждена приказом директора (дата, номер)	От 10.04.2018г. №2479/с
---	-------------------------

Срок сдачи студентом выполненной работы:	
--	--

#### ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

<p><b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b>  <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования;</i>  <i>содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования;</i>  <i>обсуждение результатов выполненной работы;</i>  <i>наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Основы учета операций с денежными средствами</li> <li>2) Составление отчета о движении денежных средств</li> <li>3) Бюджетирование и планирование денежных потоков</li> <li>4) Анализ движения денежных средств</li> </ol>
--	--

<b>Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)</b>	<b>7 рисунков, 10 таблиц</b>
<b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)</b>	
<b>Раздел</b>	<b>Консультант</b>
<b>Социальная ответственность компании</b>	<b>Ермушко Жанна Александровна к.э.н. доцент каф Экономики</b>
<b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b>	

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	<b>12.01.2018г</b>
---	--------------------

**Задание выдал руководитель**

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
<b>Доцент</b>	<b>Андриенко Олег Владимирович</b>	<b>Кандидат экономических наук</b>		<b>12.01.2018г</b>

**Задание принял к исполнению студент:**

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
<b>Д-3БЗА1</b>	<b>Жидов Максим Александрович</b>		<b>12.01.2018г</b>

## **Реферат**

Данная выпускная квалификационная работа выполнена на 88 страницах, содержит 7 рисунков, 10 таблиц, 33 источника литературы, а также 3 приложения на 3 страницах.

Ключевые слова: анализ денежных средств, финансовая отчетность, бухгалтерская отчетность, хозяйственная деятельность и платежеспособность.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические основы бухгалтерской отчетности как источника информации для анализа финансового состояния организации.

Во второй главе проводится анализ составления финансовой отчетности с учетом требований международных стандартов, ознакомление с методикой его проведения, раскрыты требования к представлению бухгалтерского баланса по МСФО и в соответствии с российскими нормативными документами.

В третьей главе работы рассматриваются анализ и оценка финансового состояния предприятия ООО «Фитостенки», основные направления по совершенствованию бухгалтерского учета на предприятии и улучшению его финансового состояния.

Объект исследования – ООО «Фитостенки».

Предмет исследования – учет и анализ движения денежных средств в хозяйственной деятельности предприятия.

Цель работы – определение мер повышения эффективности управления денежными средствами в конкретной организации с использованием методов и способов современной экономической теории.

В процессе выполнения работы исследованы теоретические основы проведения анализа финансового состояния предприятия, выполнен анализ финансового состояния предприятия, обозначены пути совершенствования порядка составления и представления бухгалтерского баланса и финансового состояния ООО «Фитостенки», выявлены основные тенденции изменения финансового состояния и предложены рекомендации по его улучшению на предприятии.

## Оглавление

Введение	9
1 Основы движения и учета денежных средств	10
1.1 Сущность и функции денежных потоков, их классификация	10
1.2 Виды и формы и расчетов между контрагентами	13
1.3 Контроль за денежными потоками	26
1.4 Порядок составления Отчета о движении денежных средств	30
2 Учет операций с использованием денежных средств	38
2.1 Учет кассовых операций	38
2.2 Учет безналичных денежных средств	41
2.3 Учет денежных эквивалентов и переводов	44
3 Учет и контроль за движением денежных средств на примере ООО «Фитостенки»	46
3.1 Организационно – экономическая характеристика ООО «Фитостенки»	46
3.2 Анализ учетной политики в отношении учета денежных средств и денежных эквивалентов ООО «Фитостенки»	49
3.3 Организация контроля за денежными потоками в ООО «Фитостенки»	53
3.4 Направление совершенствования учета и контроля денежных потоков в ООО «Фитостенки»	55
3.5 Меры совершенствования управления денежными потоками в ООО «Фитостенки»	66
Социальная ответственность	74
Заключение	79
Список использованных источников	82
Приложение А Платежное поручение	86
Приложение Б Реестр банковских документов	87
Приложение В Оборотно-сальдовая ведомость	88



## **Введение**

В современной российской экономике управление хозяйствующими субъектами невозможно представить без получения достоверной информации, наиболее значимая часть которой поступает посредством системы бухгалтерского учёта.

Актуальность настоящей дипломной работы заключается в анализе финансово-хозяйственной деятельности организации, в процессе которой возникают различные расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства перед поставщиками в связи с приобретением необходимых товарно-материальных ценностей или выполненными работами и оказанными услугами, а так же с органами, юридическими и физическими лицами по разным хозяйственным операциям.

Выбор данной темы дипломной работы обусловлен основной задачей любого предприятия, которой является контроль за движением денежных средств и расчетами.

Раскрытие в составе бухгалтерской отчетности информации о направлениях использования денежных средств является давно поставленной задачей. Для составления отчета по финансам в соответствии с международными стандартами в большей степени необходим анализ именно денежных потоков.

Все это подчеркивает значение учета, анализа и аудита денежных средств, как важнейшего инструмента управления потоками финансов, контроля за сохранностью, законности и производительности применения денежных средств, сохранения ежедневной дееспособности организации, и предопределяет выбор темы настоящей работы.

Цель проведения данного дипломного исследования заключается в определении мер повышения эффективности управления денежными средствами в конкретной организации с использованием методов и способов современной экономической теории.

В первой части дипломной работы излагается теоретический материал по учету перемещения капитала на предприятии.

Во 2-ой части дипломной работы представлена краткая характеристика предприятия.

В третьей части дипломной работы проведен анализ баланса и хозяйственной деятельности предприятия.

# **1 Основы движения и учета денежных средств**

## **1.1 Сущность и функции денежных потоков, их классификация**

Основным показателем в оценке финансовой устойчивости предприятия являются денежные потоки. То есть именно от них зависит способность систематически и в полном объеме отвечать по обязательствам за счет рентабельной хозяйственной деятельности.

Под денежным потоком понимаются финансовые средства, извлекаемые посредством деятельности с последующим расходом на дальнейшее функционирование.

Формирование денежного потока обусловлено оплатой покупателями стоимости проданной продукции, то есть выручкой и прибылью от продаж.

Также денежный поток определяется денежным балансом, то есть единством поступления и расхода за определенное время. Такая сущность денежного потока определяет его как важнейшую характеристику хозяйственной деятельности организации, позволяющую формировать чистый денежный поток и его структуру<sup>1</sup>.

Денежный поток является понятием многофакторным, объединяющим разнообразные его виды, целью которых является обеспечение хозяйственной деятельности.

Для системного понимания денежных потоков многими экономистами предлагаются способы их классификации, в зависимости от основных признаков.

---

<sup>1</sup> Самылин А.И. Управление финансовыми потоками на основе финансового планирования: теория, методика, инструмент: дисс. ... д.э.н. –М., 2009. – С. 32-33.

### 1 По масштабам обслуживания:

- по предприятию в целом;
- по элементам структуры предприятия;
- по отдельным хозяйственным операциям.

### 2 По видам производственной деятельности:

– операционная, в виде выплат поставщикам, исполнителям услуг, обеспечивающих операционную деятельность: зарплата работникам, налоговые платежи в бюджеты и во внебюджетные фонды; Данный вид денежного потока так же отражает поступления денежных средств от покупателей.

– инвестиционная, в виде платежей и поступлений финансовых средств, связанные с реальным и финансовым инвестированием, продажей производственных средств, а так же нематериальных активов.

финансовая, в виде поступлений и выплат финансовых средств, связанных с привлечением акционерного или паевого капитала, получение долгосрочных и краткосрочных займов, выплатой дивидендов и прибыли по вкладам.

### 3 По направлению движения финансовых средств:

- положительный приток, то есть приток средств;
- отрицательный денежный поток, то есть отток денежных средств.

Между данными видами денежных потоков существует высокой степени взаимосвязь. Сокращение во времени объемов одного из них сокращает объем другого.

### 4 По методу исчисления объема:

– валовой денежный поток, то есть совокупность всех поступлений или расходов денежных средств в определенный период времени;

– чистый денежный поток, то есть разница между поступлением и расходованием денежных средств в отдельный период времени.

От соотношения объемов положительного и отрицательного потоков зависит сумма чистого денежного потока, вследствие чего она характеризоваться или положительной, или отрицательной величиной, как показатель производительности предприятия, влияющей на изменение остатка финансовых активов.

#### 5 По объему потоков:

- избыточный финансовый поток, то есть при котором поступление денежных средств превышает в их расходовании потребность;
- дефицитный финансовый поток, то есть при котором поступления денежных средств ниже потребности их расходования.

#### 6 По методу оценки во времени:

- имеющийся денежный поток, характеризующийся единой величиной стоимости в настоящий момент;
- предполагаемы денежный поток, характеризующийся единой величиной стоимости в будущем периоде.

#### 7 По непрерывности формирования в анализируемом периоде:

- систематический денежный поток, представляющий собой поступление и расходование денежных средств на регулярной основе;
- периодический денежный поток, представляющий собой поступления или расходование денежных средств в конкретный отрезок анализируемого периода.

#### 8 По стабильности формирования в течении временных периодов:

- регулярный денежный поток с равномерными интервалами поступления (аннуитетный);

– регулярный денежный поток с неравномерными интервалами поступления (дифференцированный)<sup>2</sup>.

Зная и применяя классификацию денежных потоков возможно осуществлять учет и анализ различных их видов на предприятии более рационально.

## **1.2 Виды и формы расчетов между контрагентами**

Термином «расчеты» обозначается процесс исполнения финансовых обязательств. Метод расчетов, являясь способом исполнения денежного обязательства, различается в зависимости от желания сторон обязательств. Согласно требований законодательства и соглашения сторон расчеты могут осуществляться путем наличных или безналичных расчетов.

Согласно закона<sup>3</sup>, монеты Банка России и купюры в виде банковские билеты и являются законным и единственным средством наличных платежей в России. Наличные денежные расчеты осуществляются путем передачи наличных банкнот, согласно закону РФ это могут быть только банковские билеты ЦБ России, как средства законного платежа. Расчеты наличной иностранной валютой в Российской Федерации ограничены требованиями действующего законодательства<sup>4</sup>.

По своей природе расчеты могут быть двусторонними и односторонними. Примером двусторонних расчетов являются договоры о

---

<sup>2</sup> Пешехонов А. Анализ денежных потоков // риск: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2011. № 2. С. 491-495.

<sup>3</sup> О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон Рос. Федерации от 30 ноября 1994 года N 86-ФЗ (в ред. от 18.03.2018). – М: Проспект, 2018. - С. 3.

<sup>4</sup> О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон Рос. Федерации от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ (в ред. от 03.04.2018). – М: Проспект, 2018. - С. 5.

кредитовом переводе средств, имеющие место между клиентом и банком, его обслуживающего, а так же договоры о кредитовом переводе средств между банком клиента и банком-посредником.

Даже такой внешне однозначный пример в экономической литературе различными исследователями рассматриваются различным образом.

Экономист О.С. Иоффе считает, что договоры, сторонами которых являются банк и клиент, фактически являются сделками, совершаемыми во исполнение договора банковского счета<sup>5</sup>. Экономист Е.А. Компанеец считает, что договоры, связывающие правоотношения плательщика, получателя средств и банк, фактически являются многосторонними сделками<sup>6</sup>. Так же существует мнение, согласно которого расчетные сделки вне зависимости от круга участников фактически рассматриваются как односторонние<sup>7</sup>.

Анализ таких различных мнений с учетом фактически складывающихся реалий в настоящее время позволяет сделать вывод о преждевременности выводов о многостороннем характере таких правоотношений. Более верной является вывод о двустороннем характере расчетов, так обслуживаясь в большинстве случаев в разных банках, в получатель платежа не вступает в личные отношения с банком плательщика.

Данный вывод так же подтверждается анализом расчетов между банком-эмитентом и получателем платежа, связанных с получением средств получателем платежа, а так же расчетов между банком-эмитентом и банком исполняющим инкассирование причитающихся получателю платежа средств, связанных с получением переводимых сумм. Несмотря на то, что деньги движутся только по волеизъявлению одной стороны, такие расчетные сделки

---

<sup>5</sup> Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975. С. 703

<sup>6</sup> Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 223

<sup>7</sup> Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. С. 80 - 81; Ефимова Л.Г. Банковское право. М., 1994. С. 104;

сложно рассматривать как односторонними, ведь их заключение требует и волеизъявление банка. Фактически, при отсутствии корреспондентских отношений с некоторыми другими банками, банк может отказать клиенту в совершении обоснованной расчетной операции, исключая таким образом возможность конкретных операций банка, установленных договором банковского счета. Ситуация при которой банк в зависимости от конкретных обстоятельств имеет или не имеет возможность осуществления расчетов, наличие его воли, обязательных для заключения сделок по расчетам, фактически закрепляют такие правоотношения как двусторонние договоры<sup>8</sup>.

В то же время, только расчетные сделки, представляющие собой действия по исполнению других расчетных сделок должником, в том числе оферту и акцепт, следует считать односторонними. Таким образом, банк-посредник, зачисляет на счет банка получателя поступившие средства; банк получателя зачисляет на счет клиента поступивший платеж, что при расчетах платежными поручениями фактически является расчетными сделками односторонними<sup>9</sup>.

Жесткие требования к форме расчетных документов, различающихся формой составления, бумажным или электронным носителе, установлены действующим законодательством.

Особенности применения для физических лиц установленных формуляров определены «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств», утвержденным Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П, и Положением, утвержденным Банком России 10 апреля 2006 г. № 285-П, регулирующим порядок приема и исполнения исполнительных документов, предъявляемых взыскателями в кредитных организациях, подразделениях Банка России.

---

<sup>8</sup> Суханов Е.А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе Российской Федерации. М., 1996. С. 59.

<sup>9</sup> Агарков М.М. Понятие сделки по советскому гражданскому праву // Советское государство и право. 1946. № 3 - 4. С. 50 - 51

Клиенты заполняют бланки соответствующих расчетных документов с учетом формы расчетов и применяемого способа перечисления платежей, в электронном он виде или в бумажном. Особенностью именно российского законодательства как раз и является такой порядок оформления расчетных сделок. В то время как в некоторых других странах клиент может даже устно дать распоряжение о перечислении его денежных средств, но в России требуется только письменная форма распоряжения.

Расчетные сделки в большинстве случаев носят возмездный характер. Условие о выплате банку клиентом вознаграждения за проведение операций по счету вносится в банковский договор, в рамках которого они проводятся (ст. 851 ГК). Так же такие договоры, предметом которых является банковский счет, предусматривают конкретные условия будущих расчетных сделок, в связи с чем они рассматриваются как вид рамочного соглашения.

В каждом случае приведенных видов расчетных сделок, ее предметом являются денежные средства, оборот которых осуществляется в наличной или безналичной форме.

Согласно ст. 861 ГК РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами, если иное не установлено законом, возможно производить наличными деньгами также.

Наличный оборот включает в себя использование денег в функции средства обращения. Организация наличного денежного обращения находится в исключительной компетенции Центрального банка. Преимуществами наличных расчетов является простота совершения,



обязательность к приему наличных на всей территории страны, анонимность и удобство при совершении сделок на небольшие суммы<sup>10</sup>

Безналичные расчеты совершаются посредством перечисления денег с одного банковского счета на другой. Развитие безналичных расчетов позволило ускорить процесс совершения хозяйственных операций. При этом происходит экономия наличных в обращении, снижение его издержек (расходы на производство денег, транспортировку, время на совершение платежа).

Наличные средства, по своей правовой сути, имеют две стороны. Во-первых, они деньги являются движимым имуществом по признаку обмена и передачи. Во-вторых, в гражданских сделках они отражают объем единиц стоимости.

Процедура реализации денежных обязательств через посредников-профессионалов-финансов, представленные банками или другими небанковскими кредитными учреждениями, как раз и является так называемыми безналичными расчетами<sup>11</sup>. Фактически, любые операции банков по передаче или получению денег, осуществляемые по поручению клиентов путем отражения на их счетах, понимаются как безналичными расчеты.

Безналичные расчеты регулируются гл. 46 Гражданского кодекса и другими нормативными актами Банка России, которые закрепляют основные формы безналичных расчетов. Таким актами являются:

Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденное Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П;

Положение, утвержденное Банком России 10 апреля 2006 г. № 285-П, регулирующего порядок приема и исполнения исполнительных документов,

---

<sup>10</sup> Бочаров, В. В. Финансовый анализ : Учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб. : Питер, 2014. – 240 с.

<sup>11</sup> Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник. – 3-е изд. – М.: Издательство «Омега-Л», 2012. – 316 с.

предъявляемых взыскателями, в кредитных организациях, подразделениях Банка России;

Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденное Банком России 19 июня 2012 г. № 383.

Виды расчетов определяется видами расчетного документа, правилами оборота документов, наличием или отсутствием условий поступления денег в пользование их получателя.

Согласно ст. 862 Гражданского кодекса под видом безналичных расчетов следует понимать форму взаимодействия сторон расчетов, связанных с перечислением денег по какой-либо финансово-хозяйственной сделке или иному основанию, оформление и проведение которого определяется конкретной отраженной в законе спецификой.

Формами осуществления безналичных расчетов являются:

- платежных поручений;
- аккредитива (безотзывному или отзывному);
- чека;
- инкассо;
- иные, предусмотренные законом, установленные в соответствии с правилами банка и применяемыми в практике банка с учетом обычаев делового оборота.

***Платежное поручение*** представляет собой документ, оформленный на установленной формы бланке, содержащий волеизъявление плательщика (владельца счета) банку-эмитенту (обслуживающему его банку) о переводе на счет получателя, открытый в этом или другом банке конкретной денежной суммы<sup>12</sup>. Один экземпляр платежного поручения, на котором банк

---

<sup>12</sup> Консультант Плюс: Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П, зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667 (ред. от 05.07.2017) // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115800/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115800/) (дата обращения: 15.04.2018)

проставляет штамп, возвращается плательщику в качестве расписки о приеме к исполнению такого расчетного документа.

Для расчетов платежные поручения используются и юридическими и физическими лицами.

Банк при расчетах с использованием платежных поручений обязуется перевести конкретную сумму денег в срок, установленный договором или законом, за счет средств на счете и по поручению клиента на указанный плательщиком банковский счет (ст. 863 ГК РФ).

На основании заключенного договора банковского вклада или банковского счета, возникает обязанность банка-эмитента по проведению расчетов, в связи с наличием которой отказ от исполнения платежного поручения не допускается, за исключением случаев, указанных в законе. Такими случаями являются не соответствие содержания и формы платежного поручения требованиям закона и банковских правил или отсутствию средств на счете плательщика.

Исполнением платежного поручения являются действия банка по перечислению в банк получателя определенной суммы денег на указанный счет (ст. 865 ГК).

Выполнение банком списания со счета плательщика конкретной суммы и ее переводу получателю на счет является перечислением средств. Исполненной такая обязанность считается не в момент надлежащего зачисления на корреспондентский счет банка получателя, а в момент зачисления на счет получателя. Информирование плательщика по его требованию об исполнении поручения так же является обязанностью банка.

### ***Расчеты по аккредитиву***

**Аккредитив** (от лат. accredo - доверяю) представляет собой расчетный документ, закрепляющий обязанности банка о проведении платежа по поручению плательщика, обязательным условием осуществления которого является предоставление его получателем установленного списка

документов<sup>13</sup>. Такими документами являются как правило реестры к счетам-фактурам, документы транспортные, договоры страховые, сертификаты качества, в обязательном порядке обладающие максимально возможной полнотой индивидуальных признаков. Если банком произведена оплата по предоставленным документам с названиями, указанными в аккредитиве, реквизиты и содержание которых с ожиданиями плательщика не совпали, но не уточнялись в договоре об аккредитиве, то он может быть освобожден от ответственности, так как проверяет только внешние признаки документов, оговоренные в договоре. В то же время, банк обязан информировать получателя и банк-эмитент при отказе от оплаты с указанием послуживших этому причин.

Законом установлен порядок, при котором банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), при расчетах по аккредитиву, обязуется произвести оплату или платежи получателю средств, учесть или акцептовать переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель<sup>14</sup>.

На практике расчеты по аккредитиву распространены кратно меньше, считаясь при этом одной из наиболее приемлемых форм расчетов по оплате товара после его поставки с максимально высокой степени гарантии его оплаты.

Аккредитив, а именно его выставление, считается односторонней сделкой, влекущей для банка обязанности по проведению платежа, оплате

---

<sup>13</sup> Консультант Плюс: Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П, зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667 (ред. от 05.07.2017) // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115800/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115800/) (дата обращения: 15.04.2018)

<sup>14</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (в ред. от 03.01.2001). – М: Проспект, 2006. - С. 305.

переводного векселя. Для таких расчетов открывается особый аккредитивный счет, а не используется банковский счет клиента.

Последовательность действий при аккредитиву в общем виде выглядит как следующая цепочка взаимосвязанных действий:

1. заявление об открытии аккредитива;
2. составление аккредитива банком;
3. зачисление банком средств на открытый аккредитивный или отдельный лицевой счет балансового счета;
4. уведомление об открытии аккредитива;
5. выполнение обязательств по основному договору получателем;
6. предоставление документов, предусмотренных в аккредитиве;
7. проверка документов аккредитиву на соответствие;
8. списание банком с аккредитивного счета средств с последующим зачислением на расчетный счет получателя.

#### ***Расчеты по инкассо***

Банк-эмитент обязуется при расчетах по инкассо осуществить за счет клиента и по поручению клиента действия по получению платежа и (или) акцепта платежа от плательщика (п. 1 ст. 874 ГК).

Законом регулируется осуществление расчетов по инкассо, порядок которых устанавливается соответствии с банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.

Инициативное обращение в банк при операции по инкассо не принадлежит плательщику, а принадлежит получателю средств, в связи с чем в межгосударственной практике эта ситуация названа дебетовым переводом. В данном случае банк плательщика не является банком-эмитентом, таковым является банк получателя.

Следующие расчетные документы применяются при инкассовых расчетах:

1. акцепт платежного требования необходим;

2. акцепт платежного требования не нужен;
3. поручение по инкассо.

Получатель в банк предъявляет помимо расчетного документа и иные - инкассируемые документы, такие как документы о поставке отгруженного товара. Принимая документы банк-эмитент, проверяет их соответствие установленной форме, а так же их полноту.

При несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению или отсутствию некоторых документов, в обязанности исполняющего банка входит незамедлительное извещение о данном обстоятельстве лица, направившего инкассовое поручение. Банк вправе в случае неустранения недостатков, возвратить без исполнения поступившие документы.

Исполняющий банк обязан представление к платежу совершить сразу же по получении инкассового поручения, в том случае, если документы подлежат оплате по предъявлении.

Исполняющий банк обязан представить документы к акцепту для получения акцепта плательщика сразу же после получения поручения, а требование платежа должно быть исполнено до дня наступления срока платежа, указанного в документе, в случае, если документы подлежат оплате в иной срок.

В случаях, установленных банковскими правилами, или при наличии в инкассовом поручении специального указания, могут приниматься частичные платежи.

Инкассированные, то есть полученные суммы незамедлительно исполняющим банком передаются в распоряжение банку-эмитенту, для исполнения возложенной обязанности по их зачислению на клиентский счет.

Из инкассированных сумм исполняющий банк может удерживать возмещение расходов и вознаграждение, ему причитающиеся<sup>15</sup>.

Документы возвращаются плательщику при его отказе от акцептирования в банк-эмитент, с приложением извещения о причинах отказа от акцепта или о причинах неплатежа.

### ***Расчеты чеками***

Как правило, самыми удобными расчетами считаются расчеты чеками, в связи с тем, что оплата предусматривается после получения товара, чем для продавца обеспечиваются гарантии платежа. Несмотря на это, тем не менее, чеки имеют более широкое применение за рубежом, чем на территории России.

**Под чеком понимается** ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя о проведении банком платежа чекодержателю суммы, указанной в нем (ст. 877 ГК). Чекодатель такая ценная бумага выдается чекодержателю в счет оплаты товара, работ, услуг. Денежное обязательство не погашается выдачей чека, а считается исполненным после его предъявлении чекодержателем в банк и проведением по нему оплаты.

По чеку плательщика возможно указание только банка, в котором имеются средства чекодателя, отнесенных к распоряжению в форме предъявления чеков.

Не допускается до истечения срока для предъявления отзыв чека.

В платежном обороте условия и порядок использования чеков, урегулированы Гражданским кодексом, а в не урегулированной части - иными законами и банковскими правилами, устанавливаемыми с ними в соответствии.

---

<sup>15</sup> Чуев, И. Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. – 3-е изд. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 384 с.

Между чекодателем и банком заключается договор о чековом обслуживании или о расчетах чеками, либо такое условие включается в договор банковского счета, только на основе таких документов возможны расчеты чеками. Книжка с чеками, выполненными банком по своей форме, но с учетом требований законодательства о реквизитах чека, чекодателю выдается на основании заключенного договора (ст. 878 ГК). При этом, для оплаты чеков при их предъявлении возможно депонирование на отдельном счете или депозите денежной суммы.

Только та кредитная организация вправе оплатить чек, в которой он был выпущен, оплата чека возможно только за счет средств чекодателя, предъявившего чек к оплате в установленный законом срок. В межбанковских расчетах чек используется только после заключения соответствующих соглашений.

В подлинности чека и в полномочиях предъявителя чека всеми возможными методами должен убедиться именно плательщик по чеку.

Возмещение возникших по причине оплаты плательщиком похищенного, утраченного или подложного чека, убытков возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от вины их причинителя<sup>16</sup>.

Право требования передачи чека с распиской в получении платежа принадлежит лицу, оплатившему чек.

### ***Иные формы расчетов***

Помимо вышеуказанных форм расчета, безналичные расчеты могут осуществляться и в иных формах, так как действующее законодательство не содержит закрытого перечня их форм.

Электронные формы расчетов в настоящее время развиваются активно. В том числе и в виде расчетов банковскими картами<sup>17</sup>.

---

<sup>16</sup> Самылин А.И.: Управление финансовыми потоками на основе финансового планирования: теория, методика, инструмент: автореф. дис. ... д-ра ист. наук / Московский гос. ун-т. Москва, 2009. – 32-33 с.



На основании договора кредитной организации и клиента расчеты выполняются банковскими картами. Для этого требуется так же заключение договора между кредитной организацией и торговой организацией о продаже владельцам пластиковых карт товаров, после чего банковские карты принимаются к оплате за товары торговыми организациями, с указанием в нем условий расчетов, оплаты банку за обслуживание расчетов и обеспечения необходимыми средствами магазина.

Переводы по поручению физического лица денежных средств без открытия банковского счета можно отнести к иным формам расчетов. К расчетам без открытия счета, в соответствии с п. 2 ст. 863 ГК, применяются нормы о расчетах платежными поручениями. Данная форма применяется только, если физическое лицо не осуществляет предпринимательскую деятельность.

С помощью платежных поручений также осуществляются почтовые переводы, которые не менее распространены. В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О почтовой связи» от 17 июля 1999 г. № 176 под услугой организации федеральной почтовой связи, предусматривающей прием, обработку, перевозку, доставку с использованием сетей почтовой и телеграфной связи денежных средств понимается денежный почтовый перевод. Договор оказания услуг, по которому оператор почтовой связи обязуется по заданию отправителя осуществить денежный перевод по указанному адресу и вручить сумму адресату, а пользователь услуг обязан их оплатить, является основанием расчетов в данной форме. Оператор почтовой связи несет ответственность за невыплату обусловленной суммы в размере суммы перевода и суммы тарифной платы.

---

<sup>17</sup>Консультант Плюс: Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием пластиковых карт [Электронный ресурс]: Положение Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием пластиковых карт, утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П, (ред. от 14.01.2015) // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115800/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115800/) (дата обращения: 15.04.2018).

### 1.3 Контроль за денежными потоками

Контроль за денежными потоками, а так же за порядком образования, хранения и использования денежных средств) является основной задачей бухгалтерии любого предприятия любой формы собственности в любой сфере деятельности.

Инвентаризация кассы, непосредственное соблюдения кассовой и платежной дисциплины, а так же проверки целевого использования денежных потоков, являются путями осуществления контроля.

Инвентаризация кассы проводится не реже одного раза в квартал, иная периодичность может определяться руководителем или финансовым директором. До ее проведения в кассовой книге выводится остаток денежных средств. В случае ведения кассовой книги автоматизировано, при ревизии проверяется корректность работы программных средств<sup>18</sup>. В обязательном случае ревизию кассы проводят при смене кассиров. В этом случае ревизия проводится комиссией, персональный состав которой определяется директор фирмы.

В полистном полном пересчете денежной наличности, денежных документов и других ценностей, находящихся в кассе, состоит инвентаризация. Оформляются ее результаты актом соответствующей формы, определенной Порядком ведения кассовых операций, который составляется в двух экземплярах, после чего подписывается кассиром и ревизионной комиссией. Один экземпляр акта - в бухгалтерию, второй - кассиру. У кассира получается расписка о сдаче в бухгалтерию всех

---

<sup>18</sup> Бычкова, С.М., Бадмаева Д.Г. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации // Международный бухгалтерский учет, 2014. – № 3–4. – С. 18–35.

расходных и приходных документов, оприходовании всех денежных поступивших средств, списании всех выбывших. Остаток денежной наличности в кассе по сверяется с кассовой книгой. Руководитель предприятия выносит решение о списании в случае расхождений в кассе фактического наличия ценностей с учетными данными. По дебету счета 50 «Касса» с кредита счета 91/1 «Прочие доходы» приходуются выявленные излишки. В дебет по счету 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» с кредита по счету 50 «Касса» - выявленные недостачи. С кредита по счету 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в дебет по счету 73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» списываются недостачи кассира, а иные - в дебет по счету 91-2 «Прочие расходы».

Путем сверки данных учета предприятия и обслуживающих его банков проводится инвентаризация денежных переводов и денежных средств, находящихся на счетах в банках. Сальдо по банковским счетам, в отличие от других сверок расчетов фирмы, при которых выявленные расхождения разрешается оставлять на сальдо, вытекающее из учета предприятия, при игнорировании данных его корреспондентов, должно быть согласовано с банком. Вытекает такая особенность российского бухгалтерского учета из правила по которому по банковским счетам все записи предприятием проводятся на основании банковской выписки, а не по данным собственного учета или собственных документов. Не допускается оставление не урегулированных с банком сальдо на балансе. При проведении инвентаризации обычно ограничиваются сверкой с банковскими выписками бухгалтерских регистров фирмы. Такой подход в бухгалтерском учете может повлечь ошибки, в связи с ошибками в выписках банка, а сам банк может открыть счета, по которым не представлялись выписки, а так же в течение года выдать обеспечения и кредиты, нуждающиеся в сверке. В этой связи, целесообразно запрашивать из банка сведения по остаткам и оборотам всех открытых фирмой счетов, а так же по выданным и выплаченным кредиты

Также оформляются актом и результаты инвентаризации расчетов между предприятиями, в котором приводится перечень проинвентаризированных счетов, указывается размер установленной несогласованной задолженности дебиторской и кредиторской, долгов безнадежных, размер с истекшими сроками исковой давности задолженности кредиторской и дебиторской. К акту инвентаризации по данным видам задолженности взаиморасчетов прилагается справка с указанием и кредиторов и дебиторов, размера задолженности, с указанием документов, послужившим для нее основанием. Обстоятельства возникновения и виновные лица указываются по суммам с истекшим сроком исковой давности дебиторской задолженности. Количество открытых в банках расчетных счетов, их регистрация в налоговой инспекции устанавливаются при внешней (в том числе и налоговой), проверке денежных средств.

Связанные с денежными средствами на счетах, чековых книжках, аккредитивах, операции проверяют по бухгалтерским записям в первичных документах и выписках банков. Внимание на правильность начального и конечного сальдо по счетам, соответствие записей учетным регистрам обращается при контроле выписок банка, в том числе и на своевременность поступления полученных со счетов в банках наличных денег в кассу. Обеспечивается это путем сопоставления записей в кассовой книге и выписок банка с корешками чеков, остающихся в чековых книжках.

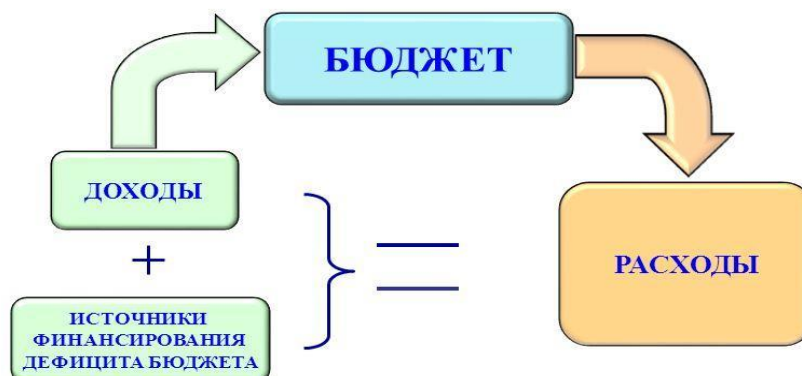
Функциональность и качество финансового контроля зависит от эффективности применяемых вышеуказанных методов и способов, а также качеством информационных систем, обеспечивающих автоматизацию процесса планирования и построения аналитических отчетов.

Еще одним способом контроля движения денежных средств является составление бюджета, отражающего события, имеющие денежное выражение.

### Структура бюджета

Бюджет состоит из трех основных частей: *доходов, расходов и источников финансирования дефицита бюджета.*

Схематично бюджет можно изобразить следующим образом:



MyShared

Рисунок 1 – Структура бюджета

При составлении бюджета, в соответствии с его структурой (рисунок 1), движения денежных средств выделяют несколько этапов его формирования (рисунок 2):

Этап 1 - Установление потребности объема средств для финансирования за счет прибыли, оставшейся у предприятия после налогообложения, собственных нужд.

Этап 2 - Установление остатка денежных средств, минимальное наличие которого необходимо для погашения ежедневных расходов.

Этап 3 - Установление размера дохода бюджета, остающегося от результатов операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Этап 4 - Установление размера расхода бюджета, состоящего из прямых затрат на оплату труда, накладных расходов и расходов по деятельности финансовой и инвестиционной.

Этап 5 - Бюджетирование денежных средств движения, за его исполнением и корректировкой контроль в зависимости от изменяющихся условий.

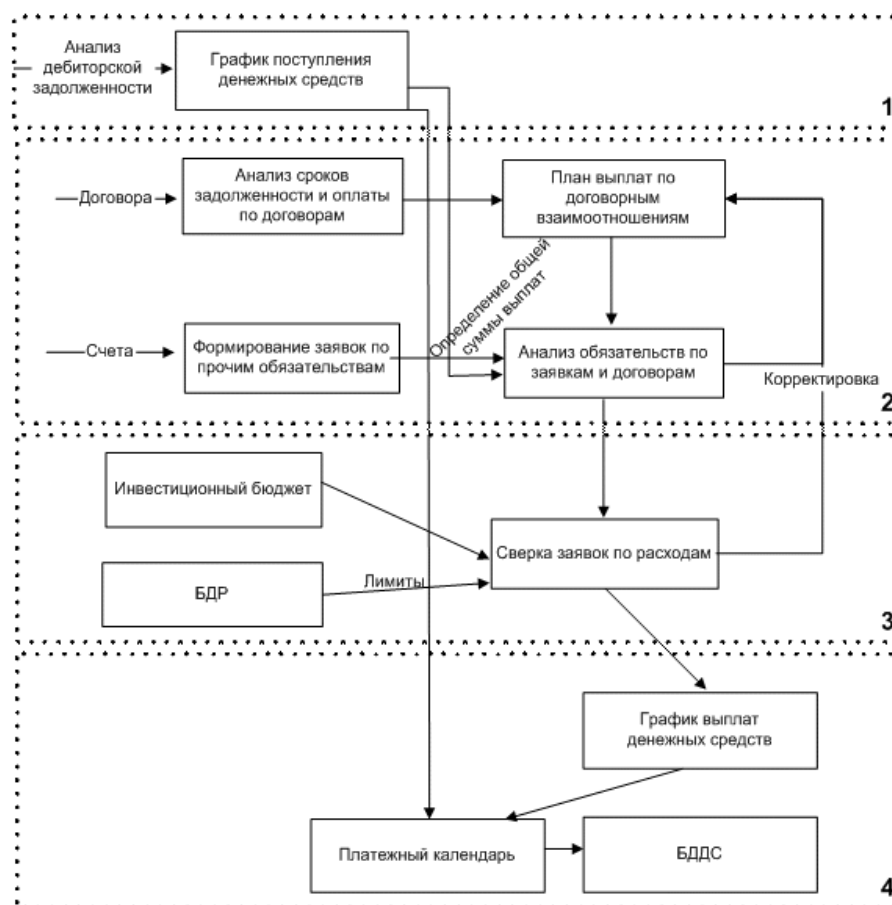


Рисунок 2 – Этапы формирования бюджета

Основной целью формирования и ведения бюджета движения денежных средств как раз и является контроль за соразмерностью доходной и расходной частью денежных потоков, от которой напрямую зависит рентабельность и безубыточность любой деятельности хозяйственников.

#### 1.4 Отчет о движении денежных средств, порядок его составления

Приказом Минфина России от 02 февраля 2011 г. № 11н (ПБУ 23/2011) утверждены Правила составления юридическими лицами отчета о движении денежных средств.

Данные Правила применяется для составления отчета о движении денежных средств в случаях, предусмотрены законодательством, либо в случаях решения непосредственно организации.

Составляемый отчет включается в состав бухгалтерской отчетности, и представляет собой свод данных о денежных средствах, а также о финансовых вложениях, подверженных незначительному риску изменения стоимости. В отчете находят свое отражение поступления денежных средств и остатки денежных средств на крайние точки отчетного периода.

В зависимости от характера классифицируются все операций, с которыми связаны денежные потоки от текущей, инвестиционной и финансовой.

Показатели денежных потоков текущей деятельности характеризует уровень обеспеченности финансами, необходимыми для удержания на уровне требуемых объемов производства деятельности, а так же выплат без привлечения внешних источников финансирования дивидендов и вливания дополнительных инвестиций. Основу для прогнозирования будущих денежных потоков от такой деятельности обеспечивают сведения о денежных потоках от текущей деятельности (рисунок 3).



Рисунок 3 – Основная деятельность

С приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации связаны денежные потоки от инвестиционной деятельности (рисунок 4).

Такие сведения показывают уровень затрат обеспечивающих денежные поступления в будущем, необходимые для создания или приобретения внеоборотных активов.



Рисунок 4 – инвестиционная деятельность

С привлечением фирмой финансирования на долевого или долгового основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, связаны денежные потоки от финансовых операций.

Прогнозирование требований кредиторов в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования, обеспечивают основу для информации о денежных потоках от финансовых операций (рисунок 5).



Рисунок 5 – Финансовая деятельность



Любая деятельность предприятия, сопровождаемая движением денежных средств, требует их учета путем формирования Отчета.

Отчет о движении денежных средств получил широкое применение в международной практике, он признается в качестве основной формы отчетности в соответствии с МСФО. Цель финансовой отчетности в соответствии с принципами подготовки и составления финансовой отчетности в рамках и МСФО (IAS) 7, состоит в представлении полезной широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений информации о финансовом положении, результатах и движении денежных средств.

Компанией в соответствии с МСФО 7 представляется информация за отчетный период о потоках денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Именно воздействие на финансовое положение фирмы каждого вида деятельности и объем денежных средств, позволяет пользователям оценить взаимосвязи между видами деятельности<sup>19</sup>.

Анализ движения денежных средств по представлению денежных потоков по операционной деятельности с использованием прямого или косвенного метода сопровождается составлением отчета.

На исчислении притока денежных средств, складывающегося из выручки, и оттока денежных средств, связанного с оплатой счетов поставщиков, возвратом краткосрочных кредитов основан прямой метод, исходным элементом для составления Отчета которым является выручка.

На идентификации и учете операций, связанных с движением денежных средств, и на последовательной корректировке чистой прибыли

---

<sup>19</sup> Васильева, Е.А. Сравнительный анализ международных и российских стандартов формирования финансовой отчетности / Е.А. Васильева // Экономика и предпринимательство. - 2013. - № 7 (36). - С. 545-549.

основан косвенный метод, исходным элементом для составления Отчета которым является прибыль.

Анализ движения денежных средств прямым методом учитывает в качестве разницы поступлений и платежей движение денежных потоков за определенный период (таблица 1).

Таблица 1 Прямой метод учета движения денежных средств

показатель	период		
	1	2	3
Остаток на начало периода денежных средств			
Поступления: выручка и авансы заемные средства, кредиты, займы поступления, дивиденды, проценты			
Платежи: оплата работ, товаров, авансы, услуг, зарплата бюджетные расчеты оплата основных средств вложения финансовые выплата займов			
(поступления - платежи) денежный поток			
на конец периода остаток денежных средств			

Анализ движения денежных средств от основной, инвестиционной и финансовой деятельности выделяет при косвенном методе денежные потоки, корректируя на величину амортизации величину потока денежных средств, а также на динамику кредиторской и дебиторской задолженности, запасов и затрат. Инвестиции – это основной компонент анализа потока денежных средств от такого вида деятельности. Получение и погашение кредитов, выпуск акций относятся к финансовой деятельности.

Анализ потока денежных средств от основной деятельности определяется чистой прибылью как основного компонента (таблица 2).

Таблица 2 Косвенный метод учета движения денежных средств

показатель	период		
	1	2	3
основная деятельность - текущая			
Источники денежных средств:			
прибыль чистая			
амортизация			
задолженность кредиторская			
денежных средств использование			
дебиторской задолженности увеличение			
запасов и затрат увеличение			
От основной деятельности денежный поток			
деятельность инвестиционная			
основных средств приобретение			
основных средств продажа			
От инвестиционной деятельности денежный поток			
деятельность финансовая			
векселей увеличение			
займов и кредитов увеличение			
дивидендов уплата			
От финансовой деятельности денежный поток			
ИТОГО денежный поток			
на начало периода денежные средства			
на конец периода денежные средства			

Сравнение прямого и косвенного методов анализа движения денежных средств приведено в таблице 3. Более привычной формой для российских предприятий является прямой метод анализа движения денежных средств.

Таблица 3 Анализ движения денежных средств в сравнении методов

	метод прямой	метод косвенный
Достоинства	под потоки различных платежных средств возможна модификация	на управление капиталом ориентация. Связан с балансом, рассчитывается через изменение статей баланса
Недостатки	трудоемкость	по балансу при осуществлении взаимозачетных и бартерных платежей невозможно рассчитать

Возможность оценки общих сумм поступлений и платежей, сосредоточение внимания пользователя на те статьи, которые формируют наибольший приток и отток денежных средств, являются достоинством использования прямого метода.

Является полезным при оценке структуры денежных потоков по их стабильности и возможности повторения в будущем, знание источников поступлений и направлений расходования средств. Полученная при использовании данного метода информация, при прогнозировании денежных потоков бывает полезной<sup>20</sup>.

Более информативными, чем только данные о нетто-результате текущей деятельности, как при косвенном методе, являются данные о величине поступлений и платежей от текущей деятельности, в том числе при оценке способности организации обеспечить притока денежных средств, позволяющего исполнить обязательства перед кредиторами, выплачивать дивиденды при осуществлении инвестиционной деятельности.

---

<sup>20</sup> Ангеловская, А.А. Анализ формирования денежных потоков по МСФО и российским стандартам [Текст] / А.А. Ангеловская // Международный бухгалтерский учет. – 2013.- № 3. С. 18-25

На различиях между финансовым результатом и чистым денежным потоком основан косвенный метод, выполняя при этом функцию контроля, позволяя оценить баланс бухгалтерских показателей. При этом данный метод технически прост и предоставляет возможность составления отчета без привлечения внутренних данных о прибылях и убытках финансового результата<sup>21</sup>.

Информация, в сформированном такими способами, представляет собой содержание Отчета о движении денежных средств. При его составлении требуется учитывать положения части 15 статьи 21 ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно которых применяемые способы и методы бухгалтерского учета не должны противоречить федеральным стандартам бухгалтерского учета.

---

<sup>21</sup> Ибрагимов Э. А. Сравнительная характеристика учета денежных средств по российским и международным стандартам // Молодой ученый. — 2014. — №4.2. — С. 29-32. — URL <https://moluch.ru/archive/63/10168/>

## **2 Операции с денежными средствами, их учет**

Контроль за фактическим поступлением и использованием денежных средств предполагает учет фирмы. К денежным средствам, подлежащим учету, относятся средства на банковских счетах, наличность в кассе, выданные подотчет денежные средства, прочие активы с высокой степенью ликвидности.

Ведение расчетов, учет и контроль денежных средств в наличной форме, возлагается на материально ответственное лицо.

Безналичные движения в обязательном порядке должны подтверждаться соответствующими записями. Если организация использует в деятельности наличные расчеты, то такие операции должны строго отвечать всем правилам кассовой дисциплины. В упрощенной форме ведение учета наличных денежных средств допускается только субъектам малого предпринимательства и ИП.

На предприятии учет денежных средств осуществляется с использованием:

Касса – счет 50

Расчетные счета – счет 51

Валютные счета – счет 52

Специальные счета в банках – счет 55

Переводы в пути – счет 57.

### **2.1 Кассовые операции, их учет**

Для использования на расходы текущие фирма хранит в кассе определенную сумму наличных денег, что фактически является остатком кассы.

Кассовый остаток определяется с учетом особенностей режима деятельности фирмы из объемов ее налично-денежного оборота. Обычно это сумма средней выручки за день. Все проводимые фирмой хозяйственные операции, подтверждаются первичными документами, бухгалтерский учет ведется на их основании.

Перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, в соответствии со статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, применяется после утверждения директором организации и согласовывается главным бухгалтером.

Оформление кассовых операции должно соответствовать типовыми межведомственными формами первичной учетной документации, утвержденным Постановлением Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88.

С 1 января 2013 года не являются обязательными к применению формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. При этом остаются обязательными к применению формы документов, используемых в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов.

Первичная учетная документация по кассовым операциям представляется в виде:

приходных кассовых ордеров КО–1

расходных кассовых ордеров КО – 2

журналом приходных и расходных кассовых документов КО - 3

кассовой книгой КО – 4

авансовым отчетом АО –4

Положением, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, определены требования к оформлению первичных документы с включением наименования документа, кодом формы, датой составленного документа, наименованием фирмы, параметрами хозяйственной операции,

наименованием должностей ответственных за совершение хозяйственной операции работников и правильность ее оформления, расшифровки и личные подписи работников. Те документы, для которых предусмотрено законодательством заверяются печатью.

Приходным кассовым ордером оформляется поступление наличных денег в кассу в одном экземпляре.

В специальной строке выписанного приходного кассового ордера основание для принятия денег в кассу указывается в виде конкретного действия (выручка, возврат подотчетной неиспользованной суммы, остаток аванса неиспользованных командировочных расходов, возврат кредита, возмещение ущерба материального).

От кого приняты денежные средства указывается обязательно, с указанием названия юридического лица, или фамилия, имя, отчество физического лица, с проставлением.

Первичные документы, на основании которых составлен приходный кассовый ордер, указываются в приложении с номерами и датами. Квитанция к приходному кассовому ордеру заполняется одновременно с ним.

Расходным кассовым ордером оформляется выдача из кассы наличных денег (Приложение 2), который выписывается в так же одном экземпляре.

Возврат в кассу неиспользованных подотченных средства

Дт 50 Кт 71

Выплачена зарплата

Дт 70 Кт 50

Условия сохранности денег в кассе, а также при доставке их в банк или из банка обеспечивается руководителем фирмы<sup>22</sup>.

---

<sup>22</sup> Токарева Л.П., Репина Н.Н. Практический бухгалтерский учет (переход на международный стандарт). - М. : Советский писатель, МП " Община " , 2009. – С. 32-35



## **2.2 Учет безналичных денежных средств**

Безналичным путем производятся между организациями расчеты в большинстве случаев, путем перечисления с помощью различных банковских операций, заменяющих наличные деньги в обороте, со счета плательщика на счет получателя денежных средств.

Для хранения денежных свободных средств и выполнения расчетных, кредитных и кассовых операций любая фирма может открыть расчетные и другие счета в любом банке.

Понятие кредитной организации и банка определено Федеральным законом от 02 декабря 1990 г. № 395-1, согласно которого под банком понимается кредитная организация, имеющая право исключительного осуществления ряда действий:

- денежные средства юридических и физических лиц привлекать во вклады;
- на условиях возвратности, платежности, срочности от своего имени и за свой счет размещение привлеченные средства;
- вести и открывать банковских счетов юридических и физических лиц.

В банке на условиях, согласованных сторонами, клиенту открывается счет с заключением соответствующего договора. При уклонении необоснованном банка от заключения такого договора банковского клиент может в порядке п. 4 ст. 445 ГК РФ предъявить требования о незаконности таких действий.

Счета организациям, индивидуальным предпринимателям банки открывают только при наличии сведений о их постановке на учет в налоговом органе, в связи с обязанностью об его уведомлении впоследствии банку о фактах открытии или закрытии счетов фирмы или ИП.

Согласно ст. 118 НК РФ при нарушении фирмами и ИП срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета является основанием для применения санкций, установленных законом.

Основанием закрытия счета клиента является расторжение ранее заключенного договора, при этом клиент вправе досрочно в одностороннем порядке его расторгнуть договор, а банк может досрочно расторгнуть договор только в судебном порядке. Имеющийся на счете на момент расторжения договор остаток денежных средств выдается клиенту или перечисляется по его распоряжению на другой счет в установленные законом сроки. При этом, в предусмотренных случаях на остаток на счете банк может выплачивать клиенту процент.

Со счетов фирмы в бесспорном порядке списывают платежи, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам, а так же платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет. Счета ресурсоснабжающих организаций оплачиваются в безакцептном порядке. В последовательности, определенной Гражданским кодексом РФ ст. 855, осуществляется списание денежных средств со счета при их недостаточности по установленным законом основаниям (по исполнительным документам о возмещении причиненного вреда жизни и здоровью, а также по алиментам, затем по выплате зарплаты, после по отчислениям в бюджетные фонды, только после этого удовлетворяются другие денежные требования и платежные документы в календарном порядке их поступления).

Операции по расчетному счету могут быть оформлены одной из следующих проводок:

Получено на расчетный счет

Дт 51 Кт 50,57,60,62,66,67,75,76

Списано с расчетного счета.

Дт 50,60,66,67,68,69,75,76,91 Кт 51

Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Самой распространенной формой расчетов являются платежные поручения, которыми могут производиться перечисления денежных средств:

а) за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

Дт 60,76 Кт 51

б) в бюджеты по налогам и сборам и внебюджетные фонды;

Дт 68,69 Кт 51

в) в целях возврата (размещения кредитов (займов) депозитов и уплаты процентов по ним;

Дт 66,67 Кт 51

г) по распоряжению физических лиц или в пользу физических лиц;

Дт 70,71 Кт 51

д) в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов выдаются банком в сроки, установленные соглашением с фирмой, с указанием начального и конечного остатка на счете и суммой отраженных операций.

На активном синтетическом счете 51 « Расчетные счета » учитываются хранящиеся на расчетных счетах денежные средства фирмы, при этом в дебет указывают их поступления, а в кредит - их уменьшение.

Платежные поручения, которыми производятся перечисления денежных средств, являются самой распространенной формой расчетов. Безналичные расчеты не предполагают физического перемещения денежных средств, их смысл состоит в списании денежных сумм с одного расчетного счета на другой на основании имеющих юридическую силу документов, что с легкостью позволяет обработать огромный объем потоков денежных

средств, в условиях существующего уровня автоматизации, возрастающего с каждым годом<sup>23</sup>.

### **2.3 Учет денежных эквивалентов и переводов**

Любая фирма может хранить денежные средства, помимо кассы и расчетных счетов, так же используя депозиты, специальные счета, аккредитивы и чековые книжки, что отражается на 55 счете.

Высоколиквидные финансовые вложения, имеющие достаточно легкую возможность обращения в заранее известную сумму достаточно, подверженные минимальному изменению стоимости, принято называть денежными эквивалентами.

Такие финансовые вложения учитываются на счёте 58 с отдельным отражением в бухгалтерском балансе от других денежных средств, с отражением в учётной политике подходов, используемых для такого отделения.

Непосредственными признаками денежных эквивалентов являются:

- их вхождение в состав финансовых вложений.
- их краткосрочность с акцентом на высокую.
- их предназначенность для покрытия краткосрочных обязательств.
- их четкая стоимость при вложении и получении<sup>24</sup>.

Так же денежными эквивалентами принято считать денежные переводы в пути, к которым относят сданные на инкассацию в банки, почтовые отделения денежные средства, не поступившие на счет. Для их

---

<sup>23</sup> Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика» / А. Д. Шеремет, Е. В. Старовойтова; под ред. А. Д. Шеремета.- 2-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 446 с.

<sup>24</sup> Либерман, И. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / И. А. Либерман.- 5-е изд. – М. : РИОР, 2014. – 220 с.

учета используют счет 57, для внесения на который служит квитанции банков, почтовых отделений, выписки банков. Движение денежных средств в пути в иностранной валюте учитывается обособленно.

Дт 57 Кт 79 – получено извещение о перечисление денежных сумм, которые еще не поступили на расчетные счета

Дт 57 Кт 50 – денежные средства из кассы сданы на инкассацию для зачисления на расчетный счет.

Дт 57 Кт 71 – подотчетное лицо сдало деньги за реализованную продукцию в филиалы банка для зачисления на расчетный счет организации, но они еще не поступили.

Дт 51 Кт 57 – зачислены денежные средства на расчетный счет согласно выписки банка.

Аналитический учет<sup>25</sup> ведется по каждому виду денежных эквивалентов ведется с использованием программы 1С: Бухгалтерия.

---

<sup>25</sup> Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: Кнорус, 2014. – 320 с.

### **3. Учет и контроль за движением денежных средств на примере ООО «Фитостенки»**

Учет и контроль за движением денежных средств в ООО «Фитостенки» осуществляется в соответствии с установленной учетной политикой, под которой в соответствии со ст. 11 Налогового кодекса РФ, понимают совокупность способов определения доходов и расходов, а так же учета иных показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

#### **3.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Фитостенки»**

Общество с ограниченной ответственностью «Фитостенки» действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и является коммерческой организацией.

ООО «Фитостенки» зарегистрирована 30 октября 2014 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №7 по Томской области. ООО «ФИТОСТЕНКИ» присвоены ИНН 7017364217, ОГРН 1147017021370, ОКПО 24626678.

С момента его государственной регистрации ООО «Фитостенки» - уже юридическое лицо. ООО «Фитостенки» является субъектом малого бизнеса, микропредприятием, с учетом требований законодательства РФ которым признается предприятие с численностью не более 50 работников. ООО «Фитостенки» имеет свое имущество и самостоятельный баланс, а так же счет в банке и круглую печать с полным наименованием и указанием его место расположения.

Руководитель организации: генеральный директор Дружинина Яна Валерьевна. Юридический адрес ООО «Фитостенки» - 634009, Томская область, город Томск, Водяная улица, 45, 20.

Основным видом деятельности является

47.99 Торговля розничная прочая вне магазинов, палаток, рынков

дополнительно к которому зарегистрировано еще 6 видов деятельности:

43.99 Работы строительные специализированные прочие, не включенные в другие группировки

47.9 Торговля розничная вне магазинов, палаток, рынков

43.39 Производство прочих отделочных и завершающих работ

01.61 Предоставление услуг в области растениеводства

43.33 Работы по устройству покрытий полов и облицовке стен

95.29 Ремонт прочих предметов личного потребления и бытовых товаров

С другими субъектами в сфере хозяйственной деятельности отношения ООО «Фитостенки» строятся на договорной и контрактной основе, в связи с чем обеспечена свобода выбора предмета договора или контракта, определении обязательств и условий взаимоотношений, не противоречащих закону.

В соответствии с действующим законодательством РФ между ООО «Фитостенки» и его контрагентами производятся безналичные или наличные расчеты. Планы деятельности ООО «Фитостенки» определяет исходя из спроса на продукцию, разрабатывая финансовые мероприятия с отражением доходов и расходов.

Во главе ООО «Фитостенки» стоит директор, который осуществляет руководство текущей деятельностью и является единоличным исполнительным органом ООО «Фитостенки», именно он несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, а подчиняющийся ему бухгалтер несет ответственность за полноту и достоверность бухгалтерской информации о доходах и расходах, имущественном положении.

Рассмотрим основные экономические показатели ООО «Фитостенки» за 2015-2017 годы.

Таблица 4 Основные экономические показатели ООО «Фитостенки» за 2015-2017гг

	20015	2016	2017	% 2016 к 2015	% 2017 к 2015	% 2016 к 2017
от реализации продукции выручка	38997	47843	55867	122,7	143,3	116,8
реализованной продукции себестоимость	27655	31562	35455	114,1	128,2	112,3
расходы коммерческие	9641	13237	16523	137,3	171,4	124,8
от продаж прибыль	1701	3044	3889	179	228,6	127,8
численность работников среднесписочная	16	16	17	100	106,3	106,3
на 1 работника товарооборот	2437,3	2990,2	3286,3	122,7	134,8	109,9
оплаты труда фонд	1036,9	1135,8	1803,7	109,5	174	158,8
на 1 работника зарплата среднемесячная	5400	5900	8840	109,3	163,7	149,8
стоимость основных фондов среднегодовая	427,5	503,6	1003,2	117,8	234,7	199,2
до налогообложения прибыль	237	1244	1347	524,9	568,4	108,3
прибыль чистая	127	747	848	588,2	667,7	113,5
продаж рентабельность	0,003	0,016	0,015			

Абсолютную эффективность хозяйствования отражают приведенные финансовые показатели. Товарооборот реализованной ООО «Фитостенки» продукции увеличился за анализируемый период на 16870 тыс. руб. (143,3%). Такие показатели стали возможны в результате того, что ООО «Фитостенки» изменен ассортимент реализуемой продукции, за которым сразу же последовало увеличение количества клиентов, а при незначительном увеличении стоимости отмечалось при неизменной себестоимости товаров.



Величина чистой прибыли ООО «Фитостенки» показывает это наглядно: в 2017г. – 848 тыс. руб., что на 721 тыс. руб. больше 2016 года (667,7%).

Рентабельность продаж в 2015 г. оказалась низкой в результате использования заемных средств, так как чистую прибыль составляет остаток после выплаты процентов, который в 2016 г. возрос на 0,013% и составил - 0,016%, а в 2017 г. возрос 0,012% и составил 0,015%, уменьшившись по сравнению с 2016 г. на 0,001%.

В связи с тем, что ООО «Фитостенки» в течение года в большей степени используется прибыль прошлых лет, финансовые результаты зависят от эффективности управления имеющимися денежными активами и снижения имеющейся задолженностью

### **3.2 Анализ учетной политики в отношении учета денежных средств и денежных эквивалентов ООО «Фитостенки»**

Денежными средствами, в виде наличных денег находящимися в кассе а так же в банке, согласно действующему законодательству, ООО «Фитостенки» для осуществления безналичных расчетов распоряжается самостоятельно.

Исходя из специфики хозяйственной деятельности ООО «Фитостенки» погашению любых ее обязательств осуществляется за счет активов в форме денежных средств. В этой связи основными задачами бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Фитостенки» являются: достоверный, своевременный и полный учет денег и операций по их движению; контроль за наличием, сохранностью и целевым использованием имеющихся финансовых средств, а так же контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины со стороны сотрудников, принятие мер по

определению возможностей рационального использования денег в обороте при формировании достоверной отчетности о их движении.

ООО «Фитостенки» в процессе своей деятельности постоянно вступает в расчетные отношения с покупателями и поставщиками. С учетом специфики деятельности ООО «Фитостенки» розничные наличные расчетные операции не осуществляются. Все расчеты с поставщиками и покупателями производится безналичного перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя денежных средств.

ООО «Фитостенки» имеет один расчетный счет в Красноярский филиале ПАО «Росбанк».

Директор ООО «Фитостенки» и бухгалтер являются распорядителями средств, находящихся на счетах, они же подписывают документы на списание денег. Для учета операций по расчетному счету в плане счетов ООО «Фитостенки» предусмотрен синтетический счет 51 «Расчетные счета», являющийся по отношению к балансу активным, размещенный во втором разделе актива баланса по статье «Денежные средства». Остаток и поступление денежных средств на расчетные счета учитываются по его дебету, а их списание - по кредиту.

Так же в ООО «Фитостенки» установлена система Клиент - Банк для оперативности работы с обслуживающим банком, позволяющая ускорить процесс движения средств. ООО «Фитостенки» использует платежное поручение формы 0401060 (Приложение 1), которыми проводятся перечисление денежных средств за товары, работы, услуги, а так же во внебюджетные фонды и бюджеты всех уровней, погашения кредитов и уплаты по ним процентов

Помимо расчетов по товарным операциям ООО «Фитостенки» осуществляет расчеты по нетоварным операциям, в виде погашения задолженности перед бюджетом, банком, внебюджетными фондами. ООО «Фитостенки» периодически в соответствии с условиями договора получает

от банка выписку о движении денежных средств на расчетном счете организации, о списании или зачислении определенных сумм с приложенными оправдательными документами, на основании которых проводилось движение денежных средств. Выписка является копией (вторым экземпляром) лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету. Поскольку выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета, открываемого банком, списывая с расчетного счета сумму в соответствии с распоряжением ООО «Фитостенки», банк отражает их по дебету счета, а зачисляя на расчетный счет - по кредиту. То есть происходит зеркальное отражение операции, так как банк в этом случае является дебитором. Согласно выпискам из расчетного счета в бухгалтерии ООО «Фитостенки» производят записи на счетах бухгалтерского учета (Приложение 2).

#### Пример

Поступила оплата по счету № 5005 от 01 декабря 2017 г. за поставленную продукцию от ООО «Бьюти» платежное поручение № 451 от 25 декабря 2017 г. на сумму 1800 руб.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62.1 «Расчеты с покупателями в руб.», 1800 руб.

Поступил аванс за растения по счету № 5276 от 21 декабря 2017 г. от ООО «Скэнар-Прайд» платежное поручение № 792 от 23 декабря 2017 г. на сумму 8400руб.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62.2 «Авансы, полученные в руб.», 8400руб.

За полученный материал для растениеводства ООО «Фитостенки» произвел оплату платежным поручением № 645 от 25 декабря 2017 г. ООО «Турунтаево» по счету № 572 от 03 декабря 2017 г. на сумму 9000 руб.

Дт 60.1 «Расчеты с поставщиками в руб.» Кт 51 «Расчетные счета», 9000руб.

На основании выставленного счета ООО «Деловые линии» №Р00066242 от 21 декабря 2017 г. ООО «Фитостенки» произвел оплату за

услуги по организации доставки груза платежным поручением № 651 от 25 декабря 2017 г. на сумму 500руб.

Дт 60.2 «Авансы выданные в руб.» Кт 51 «Расчетные счета», 500руб.

В связи с необходимостью выплаты зарплаты сформировано и отправлено в ПАО «Росбанк» платежное поручение № 612 от 14 декабря 2017 г. на сумму 8840 руб.

Дт 70 «Расчеты с персоналом по заработной плате» Кт 51 «Расчетные счета» 8840 руб.

Для оплаты НДФЛ сформировано и отправлено в ПАО «Росбанк» платежное поручение № 613 от 14 декабря 2017 г. на сумму 1149 руб.

Дт 68.1 «Расчеты с бюджетом» Кт 51 «Расчетные счета» 1149 руб.

Красноярский филиал ПАО «Росбанк» списал в безакцептном порядке с расчетного счета ООО «Фитостенки» платежным требованием № 5561 от 31 декабря 2017 г. сумму 150 рублей за обслуживание расчетного счета за период с 01 декабря 2017 г. по 31 декабря 2017 г. согласно договора РКО.

Дт 91.2 «Прочие расходы» Кт 51 «Расчетные счета», 150руб.

Бухгалтер при обработке поступивших выписок из расчетного счета подшивает к ним оправдательные документы, указывая дебетуемые и кредитуемые счета напротив сумм в выписке. Синтетический учет осуществляется в Главной книге (Приложение 3), а аналитический учет при журнально-ордерной форме - в журнале-ордере № 2 (Приложение № 4).

ООО «Фитостенки» с 01 января 2015 г. для упрощения работы с наличными деньгами перешел на зачисление заработной платы и отпускных на пластиковые расчетные карты, заключив договор с ПАО «Сбербанк». Для обеспечения полной сохранности ООО «Фитостенки» кассовая книга формируется в программе 1С:Предприятие.

Начиная с августа 2017 года ООО «Фитостенки» рассматривает новый порядок ведения учетной политики.

Это связано с изменениями, внесенными Приказом Минфина России от

28 апреля 2017 г. № 69н в ПБУ 1/2008, регламентирующее правила формирования учетной политики для целей бухгалтерского учета, что обусловлено поправками к ч. 1 ст. 30 Закона о бухгалтерском учете и Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 - 2018 гг., утвержденной Приказом Минфина России от 23 мая 2016 г. № 70н.

Согласно п. 7.1 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, организация разрабатывает соответствующий способ исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

С учетом указанных положений ООО «Фитостенки» продолжено ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства.

### **3.3 Организация контроля за денежными потоками в ООО «Фитостенки»**

При наличии особенностей учетной политики ООО «Фитостенки», в условиях проведения большинства расчетов в безналичной форме, отсутствии валютных и специальных счетов, а так же финансовых средств в денежных эквивалентах, контроль за движением денежных средств осуществляется руководителем предприятия.

Формами такого контроля являются снятие остатков наличности по кассе и сверки по выпискам из лицевого счета банка.

Для учета поступающих в кассу и выдаваемых из кассы наличных денег предприятие ведет кассовую книгу (ф. 0310004).

Проверка ведения кассовой книги сводится к проверке того, как выполняются требования по заполнению этой формы, а именно:

- производится ли по каждой операции на получение и выдачу наличных денег внесение записей в книгу;
- соответствуют ли данным кассовых документов данные, содержащиеся в кассовой книге;
- правильно ли выведен остаток наличных денег и подведены итоги в кассовой книге;
- имеются ли в кассовой книге соответствующие подписи.

В ООО «Фитостенки» кассовые операции осуществляются бухгалтером.

При осуществлении контроля обращается внимание на следующие моменты:

- оформлены ли все кассовые операции приходными (ф. 0310001) или расходными (ф. 0310002) кассовыми ордерами, указаны ли основания для их оформления в ордерах и перечислены ли прилагаемые подтверждающие документы (ф. 0301009 и ф. 0301011);
- допускается ли в кассовых документах исправления;
- кем кассовые документы оформлены;
- имеются ли на кассовых документах все подписи;
- соответствует ли указанная в расходном ордере сумма, полученной и указанной получателем сумме;

Контроль над сохранностью денежных средств в ООО «Фитостенки» осуществляется путем непосредственной проверки фактического наличия денежных средств путем их подсчета.

Для осуществления контроля за состоянием расчетного счета ООО «Фитостенки» из ПАО «Росбанк» получается выписка, которая является вторым экземпляром лицевого счета клиента, ведущегося на бланке формы 04070016.

Выписки выдаются по состоянию на 1 число месяца, а также в другие согласованные с ООО «Фитостенки» сроки. Выдача выписок производится работниками, ведущими счета клиентов. На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп банка с номером и датой проводки по лицевому счету. Выписки выдаются лицам, имеющим право первой и второй подписи по данному счету. В ООО «Фитостенки» такими лицами являются директор и бухгалтер.

Проверку и обработку выписок в день их получения производит бухгалтер ООО «Фитостенки», подбирая все оправдательные документы, приложенные к выписке банка, сверяя с приложенными первичными документами все имеющиеся записи в выписке.

При выявлении в полученных выписках сведений о суммах, ошибочно проведенных по счету, ООО «Фитостенки» письменно информирует банк не позднее 20 дней после получения выписок. При отсутствии возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

Таким образом, главной целью организации контроля за денежными потоками в ООО «Фитостенки» является эффективность работы фирмы, укрепление финансового состояния, что при его осуществлении директором и бухгалтером не требует создания системы внутреннего аудита, а лишь постоянного контроля за проводимыми операциями и за обоснованностью проводимых с денежными средствами манипуляций.

### **3.4 Направление совершенствования учета и контроля денежных потоков в ООО «Фитостенки»**

Для определения направлений совершенствования и контроля денежных средств требуется тщательный анализ движения денежных средств. Такой анализ проводится и в ООО «Фитостенки».

Таблица 5 Анализ движения денежных средств ООО «Фитостенки»

Вид деятельности	2017	2016	абсолютное отклонение
на начало года денежных средств остаток	471	301	+170
от текущей деятельности чистый денежный поток	1501	1438	+63
от инвестиционной деятельности чистый денежный поток	0	0	0
от финансовой деятельности чистый денежный поток			
на конец года денежных средств остаток	1972	1736	+233

В величинах оплаченной выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг и авансов, полученных от покупателей (заказчиков) выражается поступление денежных средств по текущей деятельности. Из оплаты товаров, отчислений на социальные нужды, подотчетных сумм, выданных на нужды текущей деятельности, оплаты начисленных налогов и авансовых платежей в бюджет, авансов поставщикам, оплаты процентов по полученным кредитам и займам, использованным на нужды текущей деятельности складываются расходы денежных средств по текущей деятельности.

Из оплаченной выручки от продажи основных средств и иного имущества состоят поступление денежных средств по инвестиционной деятельности. В связи с приобретением основных средств и нематериальных активов имеют место расходы денежных средств по инвестиционной деятельности. Данный вид деятельности в рассматриваемый период ООО «Фитостенки» не осуществлялся.

К поступлению в связи с получением кредитов и займов сводятся поступления денежных средств по финансовой деятельности. Из возвратов кредитов и займов складываются расходы денежных средств по финансовой деятельности.



При проведении анализа вначале оценивается общая финансовая ситуация и определяются факторы, влияющие на изменение остатка денежных средств по видам деятельности.

Денежные средства ООО «Фитостенки», как видно из таблицы 9, получает только от текущей деятельности, денежный поток от основной деятельности в отчетном году был положительным (в положительной динамике на 63 тыс. руб.). Остатки денежных средств в связи с этим увеличились на 233 тыс. руб., составив 1972 тыс. руб. на конец 2017 года

Проведем анализ структуры поступлений и расходов денежных средств по текущей деятельности и ее динамики по сравнению с предыдущим периодом, а также динамики факторов, повлиявших на поступления и расходы денежных средств.

Отразим структуру движения денежных средств в соответствующих моделях

$$\Delta + d_{\text{тек}} + \Delta + d_{\text{фин}} + \Delta + d_{\text{инв}} = \Delta + d$$

$$\Delta - d_{\text{тек}} + \Delta + d_{\text{фин}} + \Delta - d_{\text{инв}} = \Delta - d$$

где  $\Delta + d_{\text{тек}}$ ,  $\Delta - d_{\text{тек}}$  - поступление и расход денежных средств по текущей деятельности;

$\Delta + d_{\text{фин}}$ ,  $\Delta - d_{\text{фин}}$  - поступление и расход денежных средств по финансовой деятельности.

Фактические данные по деятельности ООО «Фитостенки» свидетельствуют о том, что приток денежных средств по текущей деятельности в 2017 г. составил 72283 тыс. руб., больше оттока денежных средств по текущей деятельности на 1501 тыс. руб. или на 2%. Основная деятельность в отчетном периоде воспроизводит положительный денежный поток, позволяющий осуществлять финансовые и инвестиционные вложения, что заслуживает положительной оценки.

Притоком ООО «Фитостенки» по текущей деятельности являются, полученные от заказчиков – 87,83%, а также прочие поступления – 12,17%; оттоком – оплата приобретенных товаров – 80,04%, оплата труда – 2,05%, расчеты с бюджетом по налогам и сборам – 4,32% и прочие расходы – 13,59%.

В движении денежных средств ООО «Фитостенки» положительным моментом является превышение притока средств над их оттоком на 233 тыс. руб. (1972-1739). Это является финансовой стабильностью. В ООО «Фитостенки» анализ показывает нормальную ситуацию, то есть приток средств от текущей и инвестиционной деятельности превысил отток денежных средств.

Прямой метод анализа эффективности движения, однако, не раскрывает взаимосвязи изменения денежных средств на счетах ООО «Фитостенки» и полученного финансового результата.

Как следует из фактический данных ООО «Фитостенки» получена прибыль от продаж в размере 3889 тыс. руб., а чистая прибыль составила 848 тыс. руб., то есть денежные средства увеличились на 233 тыс. руб.

Наличие расходов будущих периодов, наличие отложенных платежей, расходы текущие и капитальные влияют на величину прибыли. Источником увеличения денежных средств может быть не только прибыль, но и заемные средства. Текущие расходы напрямую относятся на себестоимость, а капитальные возмещаются в течение длительного времени (амортизация), но именно они сопровождаются значительным оттоком денежных средств. На величину финансового результата так же оказывают влияние расходы, не сопровождаемые движением денежных средств (амортизация). Приобретение активов долгосрочного характера не отражается на прибыли, а их реализация меняет финансовый результат.

Оценка платежеспособности, способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам является одной из главных

задач анализа ликвидности баланса. Степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств определяется как ликвидность баланса, от которой следует отличать ликвидность активов, определяемая как величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства. Чем меньше время, которое потребуется для превращения их в деньги, тем выше их ликвидность. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Активы предприятия в зависимости от скорости превращения их в денежные средства<sup>26</sup>, то есть от степени ликвидности, разделяются на:

- активы наиболее ликвидные. Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения=A1.
- активы быстро реализуемые. Краткосрочная дебиторская задолженность=A2
- активы медленно реализуемые. Запасы + НДС + Долгосрочная дебиторская задолженность + Прочие оборотные активы=A3.
- активы трудно реализуемые. Внеоборотные активы=A4

По степени срочности пассивы баланса могут быть:

- обязательства наиболее срочные (П1), то есть кредиторская задолженность.
- пассивы краткосрочные (П2), то есть краткосрочные займы и кредиты, задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов.

---

<sup>26</sup> Ковалев, В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью : учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. – М. : Проспект, 2014. – 336 с.

– пассивы долгосрочные (П3), то есть итог раздела IV пассива баланса и статьи из раздела V пассива баланса - доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов.

– пассивы постоянные или пассивы устойчивые (П4), то есть все статьи раздела III пассива баланса – «Капитал и резервы».

Сумма групп П1 и П2 составляет показатель «текущие обязательства».

2006 год	2007 год	2008 год
$A1 \leq П1$	$A1 \leq П1$	$A1 \leq П1$
$A2 \geq П2$	$A2 \geq П2$	$A2 \geq П2$
$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$
$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$

Для определения ликвидности баланса следует попарно сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

В ООО «Фитостенки» не выполняются первое неравенство в данной системе в 2015, 2016, 2017 годах. Текущие активы организации превысили внешние обязательства, вследствие чего ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости - наличия у предприятия оборотных средств. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке.

В реальной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные. Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить текущую ликвидность, свидетельствующую о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

$$\begin{aligned}(A1 + A2) - (П1 + П2) &= (301 + 5179) - (4460 + 2945) = \text{ТЛ } 2015\text{г.} = - 1925; \\(A1 + A2) - (П1 + П2) &= (471 + 11763) - (12593 + 0) = \text{ТЛ } 2016\text{г.} = - 359; \\(A1 + A2) - (П1 + П2) &= (89 + 13830) - (17056 + 0) = \text{ТЛ } 2017\text{г.} = - 3137.\end{aligned}$$

Видно из данных расчетов, что ООО «Фитостенки» в 2015, 2016 и 2017 годах на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени была неплатежеспособной.

Так же можно рассчитать перспективную ликвидность, характеризующую прогнозируемую платежеспособность на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$A3 - ПЗ = 17433 - 4900 = \text{ПЛ } 2015\text{г.} = 12533;$$

$$A3 - ПЗ = 20335 - 8397 = \text{ПЛ } 2016\text{г.} = 11938;$$

$$A3 - ПЗ = 23455 - 10973 = \text{ПЛ } 2017\text{г.} = 12482.$$

Видно из расчетов что ООО «Фитостенки» на основе сравнения будущих поступлений и платежей в 2015-2017гг. являлась платежеспособной. Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную. Сопоставление первых двух неравенств свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени не удастся поправить свою платежеспособность. Причем за анализируемый период возрос платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств (соотношение по первой группе). В 2015 году соотношение было 0,07 к 1 (301/4460), в 2016 году 0,04 к 1 (471/12593), в 2017 году 0,01 к 1 (89/17 056), хотя теоретически достаточным значением для коэффициента срочности является соотношение 0,2 к 1.

Можно заключить из данных аналитического баланса, что причиной снижения ликвидности явилось увеличение краткосрочной задолженности более быстрыми темпами, чем денежные средства. Однако, перспективная ликвидность, которую показывает третье неравенство, отражает некоторый платежный излишек.

Для комплексной оценки платежеспособности предприятия в целом следует использовать общий показатель платежеспособности:

$$A1 + 0,5 A2 + 0,3 A3$$

$$П1 + 0,5 П2 + 0,3 П3$$

$$КОП\ 2015г. = 1,097; \quad КОП\ 2016г. = 0,824; \quad КОП\ 2017г. = 0,690.$$

$$КОП\ \text{нач. г} > КОП\ \text{кон. г}$$

Он характеризует изменение финансовой ситуации на предприятии с точки зрения ликвидности и применяется преимущественно при выборе наиболее надежного партнера

Так же можно рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности

$$КАЛ\ 2015г. = 0,041; \quad КАЛ\ 2016г. = 0,037; \quad КАЛ\ 2017г. = 0,005.$$

Он показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности можно погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений. Величина его должна быть не ниже 0,2 и до 0,5.

Еще одним показателем является коэффициент «критической оценки»

$$КПП\ 2015г. = 0,740; \quad КПП\ 2016г. = 0,971; \quad КПП\ 2017г. = 0,816.$$

Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Величина его должна быть не ниже 0,7 и до 0,8, но желательно, чтобы он равнялся 1.

Следующим показателем является коэффициент текущей ликвидности

$$КТЛ\ 2015г. = 3,094; \quad КТЛ\ 2016г. = 2,586; \quad КТЛ\ 2017г. = 2,191.$$

Он показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить всеми оборотными средствами. Оптимальное значение должно быть 2,0 и до 3,5, но необходимое значение 1,5.

Применяют еще и коэффициент маневренности капитала

$$КМ\ 2015г. = 1,124; \quad КМ\ 2016г. = 1,018; \quad КМ\ 2017г. = 1,154.$$

Он показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. Уменьшение показателя в динамике - положительный факт.

Показателем является и доля оборотных средств в активах

ДОС 2015г. = 0,972; ДОС 2016г. = 0,987; ДОС 2017г. = 0,914.

Доля оборотных средств в активах зависит от отраслевой принадлежности предприятия. Величина его должна быть больше 0,5.

Используют и коэффициент обеспеченности собственными средствами

КОСС 2015г. = 0,463; КОСС 2016г. = 0,356; КОСС 2017г. = 0,250

Он характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее текущей деятельности. Значение этого коэффициента должна быть больше 0,1 и чем больше, тем лучше.

Таблица 6 Показатели коэффициентов ООО «Фитостенки»

критерии	2015	2016	2017	% 2016 к 2015	% 2017 к 2016
показатель ликвидности общий КОП	1,097	0,824	0,690	-0,273	-0,134
абсолютной ликвидности коэффициент КАЛ	0,041	0,037	0,005	-0,004	-0,032
«критической оценки» коэффициент КПП	0,740	0,971	0,816	+0,231	-0,155
текущей ликвидности коэффициент КТЛ	3,094	2,586	2,191	-0,508	-0,395
маневренности функционирующего капитала коэффициент КМ	1,124	1,018	1,154	-0,106	+0,136
оборотные средства в активах, их доля ДОС	0,972	0,987	0,914	+0,015	-0,073
обеспеченности собственными средствами коэффициент КОСС	0,463	0,355	0,250	-0,108	-0,106

С помощью общего показателя платежеспособности, который характеризует изменение финансовой ситуации на предприятии с точки зрения ликвидности и применяется преимущественно<sup>27</sup> при выборе наиболее надежного партнера из множества потенциальных партнеров на основе финансовой отчетности может быть осуществлена комплексная оценка платежеспособности.

---

<sup>27</sup> Бычкова, С.М., Бадмаева Д.Г. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 21. – С. 23-29.

Динамика коэффициентов в 2016 году КОП, КАЛ, КТЛ, КМ, КОСС ООО «Фитостенки» отрицательная, в 2017 году добавились отрицательные значения по коэффициентам КПП, ДОС. Коэффициент «критической оценки» показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет ожидаемых поступлений от разных дебиторов. Нормальным считается значение  $0,7 \div 0,8$ , однако следует иметь в виду, что достоверность выводов по результатам расчетов этого коэффициента и его динамике в значительной степени зависит от качества дебиторской задолженности, что можно выявить только по данным внутреннего учета. В ООО «Фитостенки» значение этого коэффициента КПП в 2015, 2017 годах имело допустимый результат, а в 2016 году значение было близко к единице, это положительная тенденция. Коэффициент текущей ликвидности КТЛ позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Это главный показатель платежеспособности. Нормальным значением для данного показателя считаются соотношения от 1,5 до 3,5. Если значение коэффициента КТЛ превышает единицу, то можно сделать вывод о том, что организация ООО «Фитостенки» располагает некоторым объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

Связь нормального коэффициента текущей ликвидности с материалоемкостью состоит в том, что чем меньше необходимая потребность в материальных ресурсах, тем меньшая часть средств расходуется на приобретение материалов и тем большая часть оставляется на погашение долгов. Иными словами, организация может считаться платежеспособной при условии, если сумма ее оборотных активов равна сумме краткосрочной задолженности.

Деловая активность проявляется в скорости оборота средств (количество оборотов, которое делают за анализируемый период капитал организации или его составляющие).



Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики финансовых показателей, которые называются показателями оборачиваемости. Эти показатели очень важны для организации, так как от скорости оборота средств зависит размер годового оборота, величина постоянных затрат, т.е. чем больше скорость оборота, тем на каждый оборот приходится меньше постоянных затрат.

Различные внутренние (ценовая политика, стратегия управления активами) и внешние (отраслевая принадлежность, влияние инфляционных процессов, сфера и масштаб деятельности) факторы оказывают влияние на длительность нахождения средств в обороте.

Оборачиваемость можно исчислить как по всем оборотным средствам (коэффициент ресурсоотдачи КОК), так и по отдельным их видам.

КОК 2015г. – 2,633 оборота

КОК 2016г. – 2,363 оборота

КОК 2017г. – 2,340 оборота

Показывает эффективность использования имущества, в количестве оборотов за период всего капитала организации.

Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств КООС

КООС 2015г. – 2,709 оборота

КООС 2016г. – 2,395 оборота

КООС 2017г. – 2,560 оборота

Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации (как материальных, так и денежных).

Оборачиваемость материальных средств (запасов) ОМЗ

ОМЗ 2015г. – 174 дня

ОМЗ 2016г. – 146 дней

ОМЗ 2017г. – 117 дней

Показывает, за сколько в среднем дней оборачиваются запасы в анализируемом периоде.

Оборачиваемость денежных средств ОДС

ОДС 2015г. – 3,66 дня

ОДС 2016г. – 3,56 дня

ОДС 2017г. – 2,11 дня

Показывает срок оборота денежных средств.

Все эти данные показывают, что за анализируемые периоды в ООО «Фитостенки» медленнее совершался полный цикл производства и обращения, приносящий прибыль. Этот показатель деловой активности имеет большое аналитическое значение, так как он тесно связан с прибыльностью, влияет на результативность ее финансово-хозяйственной деятельности.

### **3.5 Меры совершенствования управления денежными потоками в ООО «Фитостенки»**

Проведенный анализ денежных потоков в ООО «Фитостенки», а так же ликвидности продукции позволил определить меры, направленные на совершенствование денежных потоков в целях их сохранения и приумножения.

Таковыми мерами в настоящее время являются:

1 Обеспечение очередности обязательных выплат.

Первоочередными платежами для ООО «Фитостенки» являются платежи по исполнительным документам. Не принятие мер по осуществлению таких платежей влечет не только прямые штрафные санкции со стороны уполномоченных органов, но и скрытые санкции, вследствие выплаты неустоек контрагентам в случае ареста счетов.

Платежами последующих очередей для ООО «Фитостенки» являются платежи зарплаты, налогов и сборов, платежи за поставленную продукцию,

коммунальные услуги и энергоресурсы, а так же платежи в счет погашения задолженности по банковским кредитам и процентов по ним.

Таким образом, соблюдение сроков обязательных платежей позволит исключить бесспорное взыскание пени за невыполненные в срок обязательства.

2 Сопоставление затрат с календарным движением денежных средств по счетам в целях планирования объема оборотных средств на хозяйственную деятельность.

С расчетного счета ООО «Фитостенки» производятся оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, и по внебюджетным платежам.

Визуализация распределения в течение года обязательных платежей, таких как зарплата, налоги и платежи ресурсоснабжающим организациям, во взаимосвязи с пиками и спадами объемов продаж с учетом покупательских возможностей, позволит определить те периоды, в течение которых отсутствует обязанность выплат, неисполнение которых влечет необоснованные расходы в виде штрафных санкций, а поток денежных поступлений является значительным.

Таким образом, установление пиковых и спадовых периодов, а так же объемов денежных потоков в них, позволит определить периоды возможного инвестирования без риска долговых обязательств.

3 Максимальное увеличение объемов безналичных расчетов и инвестирование денежных средств в краткосрочные депозиты.

Первое позволит обеспечить сохранность денежных средств путем контроля их целевого и рационального использования. Контроль движения денежных средств по выпискам по расчетному счету, на котором ООО «Фитостенки» размещает свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, заемные средства и прочие зачисления, позволит исключить хищения и необоснованные

расходы. Кроме того, возможность безналичных расчетов увеличивает привлекательность ООО «Фитостенки» в глаза потенциальных поставщиков и клиентов, так как облегчает и ускоряет расчеты.

Второе позволяет оперативно распоряжаться свободными денежными средствами путем их инвестирования в краткосрочные депозиты. В настоящее время ситуация с банковским инвестированием складывается таким образом, что ставки относительно невелики, при достаточно продолжительном сроке депозита. Это от 3-5% на срок от 6 месяцев до 3 лет. При официальном уровне инфляции в 2017 году на уровне 2,5 %, а так же с учетом использования ООО «Фитостенки» в хозяйственной деятельности прибыли прошлых лет, даже такие низкодоходные финансовые вложения позволяют сохранить доход.

Таким образом, пути совершенствования учета денежных средств ООО «Фитостенки» видятся в сохранении средств от нерационального использования и определения доли чистой прибыли, вывод которой в краткосрочные депозиты не отразится на ежедневной деятельности.

4 Анализ целесообразности дальнейшего привлечения поставщиков продукции.

Сложившейся практикой ООО «Фитостенки» осуществлен выбор поставщика продукции, качество и стоимость которой позволяет обеспечить ее сбыт и получение прибыли.

Но товарный рынок не является неизменным. Наряду с появлением новых микропредприятий, потенциально возможных для привлечения в качестве поставщиков продукции, имеющиеся постоянные поставщики за счет стагнации в собственном производстве уже не всегда отвечают запросам покупателей.

В этой связи ООО «Фитостенки» путями увеличения денежных потоков видится проведение анализа предложений сторонних организаций на ту же продукцию, но которая за счет отдельных технологической

особенностей предоставит возможность извлечения максимальной выгоды. Резервом такой деятельности для ООО «Фитостенки» является поиск поставщиков продукции, которыми за счет массового производства удастся удержать минимальную стоимость, а так же поставщиков штучной продукции, за счет уникальности которой получится увеличить продажи в связи с ростом спроса на нее.

Таким образом, путями совершенствования денежных потоков является определение новых поставщиков путем сравнения стоимости выполнения их силами и средствами коммерческих запросов ООО «Фитостенки».

5 Рассмотрение возможности и перспектив хеджирования рисков при использовании денежных потоков.

Новым и пока неопределенным, но желательным в применении ООО «Фитостенки», является направление по страхованию рисков.

Путем изучения действующих документов в настоящее время рассматривается вопрос отражения в финансовой отчетности ООО «Фитостенки» результатов деятельности по управлению рисками.

Такими путями для ООО «Фитостенки» является рассмотрение вопроса ухода от аренды помещения путем приобретения собственного за счет чистой прибыли.

Для этого проводится анализ состояния рынка недвижимости по районам города, в части приобретения нежилого помещения, отвечающего потребностям хозяйственной деятельности, в совокупности с сопоставлением затрат на арендные платежи с затратами на выплаты заемных средств, потраченных на приобретение собственного помещения.

С учетом снижения кредитных ставок в условиях стабильности арендных ставок по стоимости за 1 кв. метр при сохранении настоящего уровня рентабельности ООО «Фитостенки» приобретение недвижимости

может явиться инструментом своеобразного страхования коммерческих рисков.

Таким образом, резервом страхования рисков затрат денежных средств, связанных с повышением арендной ставки, рассматривается возможности приобретения собственных помещений за счет заемных средств.

6 Изменение подхода к ценообразованию имеющейся продукции.

С учетом уровня существующих продаж и объемом имеющейся продукции, расходы на ее хранение в условиях возможной амортизации прямо влияют на размер чистой прибыли.

Мерами совершенствования движения денежных потоков в складывающейся ситуации ООО «Фитостенки» является дисконтирование товарных запасов в целях повышения оборотных средств, с последующим приобретением более ликвидной продукции с заложенной стоимостью, превышающей порог уменьшения себестоимости продукции по сниженной цене.

Таким образом, своевременное дисконтирование позволит увеличить прибыль за счет роста оборота реализованной продукции.

## ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
Д-ЗБЗА1	Жидов Максим Александрович

<b>Школа</b>	Инженерного предпринимательства	<b>Направление/специальность</b>	38.03.01 Экономика, профиль «Экономика предприятий и организаций
<b>Уровень образования</b>	Бакалавр		

### Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике</li> <li>- Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности».</li> <li>- Международный стандарт ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility».</li> <li>- Федеральный закон № 135 от 11 августа 1995 г. «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях».</li> <li>- ст. 39 Конституции РФ и Гражданским кодексом.</li> </ul>
---	---

### Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p><i>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</li> <li>- системы организации труда и его безопасности;</li> <li>- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> <li>- Системы социальных гарантий организации;</li> <li>- оказание помощи работникам в критических ситуациях.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Создание безопасных условий труда работников ООО «Фитостенки»;</li> <li>- Мотивация работников;</li> <li>- Обучение и развитие работников;</li> <li>- Социальная политика;</li> <li>- Корпоративные коммуникации;</li> <li>- Ежегодное проведение конкурсов мастерства среди профессионалов из числа работников.</li> </ul>
<p><i>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содействие охране окружающей среды;</li> <li>- взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> <li>- спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Проведение экскурсий для детей;</li> <li>- Проведение выставок;</li> <li>- Проведение соревнований и конкурсов;</li> <li>- Проведение субботников;</li> <li>- Проведение встреч с населением и общественными организациями;</li> <li>- Проведений различных акций;</li> </ul>

<p><i>1. Определение стейкхолдеров организации:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- внутренние и внешние стейкхолдеры организации;</li> <li>- краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Внутренние стейкхолдеры: персонал, учредители, инвесторы.</li> <li>- Внешние стейкхолдеры: потребители, государство.</li> <li>- Персонал влияет на качество выполнения работ по созданию продуктов и развитию организации в отрасли. Он заинтересован в различных социальных гарантиях, дальнейшем карьерном росте, профессиональном и личностном развитии.</li> <li>- Потребители представляют спрос на продукт, выдвигают определенные требования к свойствам и качеству услуг ООО «Фитостенки», влияют на уровень себестоимости товара и издержки фирмы. Они заинтересованы в качественном и безопасном продукте, ценах на продукт.</li> <li>- Учредители и инвесторы напрямую принимают решения, связанные с выбором стратегии ведения бизнеса, согласовывают бюджет на продвижение и развитие и влияют на прибыль компании. Они заинтересованы в получении прибыли и стабильности бизнеса.</li> <li>- Государство влияет на бизнес налоговой политикой, штрафами, субсидиями и заинтересовано в развитии экономики России.</li> </ul>
<p><i>2. Определение структуры программы КСО</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Наименование предприятия;</li> <li>- Элемент;</li> <li>- Стейкхолдеры;</li> <li>- Сроки реализации мероприятия;</li> <li>- Ожидаемый результат от реализации мероприятия.</li> </ul>	<p>Наименование предприятия ООО «Фитостенки»;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Элемент: акция «Фито-клумбы»;</li> <li>- Стейкхолдеры: сотрудники компании, население г. Томска;</li> <li>- Сроки реализации мероприятия: 01.04.2018 г.;</li> <li>- Ожидаемый результат от проведения мероприятия: поднятие корпоративного духа.</li> </ul>
<p><i>3. Определение затрат на программы КСО</i></p> <p>-расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО</p>	<p>Сумма затрат на реализацию целевой программы КСО ООО «Фито-стенки» на 2018 год составит 149300,00 рублей.</p>
<p><i>4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций</i></p>	<p>Решение важных задач: патриотическое воспитание и поднятие корпоративного духа.</p>
<p><b>Перечень графического материала:</b></p>	
<p><i>При необходимости представить эскизные графические</i></p>	



<i>материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	
--	--

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
--	--

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Андриенко Олег Владимирович	Кандидат экономических наук		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б3А1	Жидов Максим Александрович		

## **Социальная ответственность**

Исследуемая компания: ООО «Фитостенки»

### **Определение целей и задач программы КСО.**

Главной целью программы КСО в «Фитостенки» является определение стратегии в области управления работниками, определение основных категорий работников, постановка целей и задач, развитие и обучение работников, личностное и финансовое стимулирование:

- система социальных выплат (доплаты многодетным работникам, в связи с рождением детей, потери кормильца или близких, стихийной утраты имущества, а так же за повышения уровня выполненных услуг и работ);
- проекты, направленные на обеспечение здоровья, безопасности труда;
- программы по участию в спорте.

Главной целью деятельности ООО «Фитостенки» является развитие общепринятых ценностей, а не только рост дохода самого предприятия.

### **Определение стейкхолдеров программы КСО.**

#### **1 Стейкхолдеры организации**

Стейкхолдеров организации занесем в таблицу 7.

Таблица 7 Стейкхолдеры организации

<b>Прямые стейкхолдеры</b>	<b>Косвенные стейкхолдеры</b>
Заказчики (бизнес-партнеры)	Государство
Население	Общество
Работники организации	Различные организации

К прямым стейкхолдерам в первую очередь следует отнести заказчиков (потребителей): ООО «Бьюти», ООО «Водяной», ООО «Трубачево», ООО «Медиапресс», ООО «Сибфлауэр», ООО «Скэнар-прайд», ООО «Деловые линии», ООО «Арт-Декор», ООО «Межениновская птицефабрика», ООО «ТомскНИПИнефть», ООО «Элком+». Это основные потребители услуг ООО «Фитостенки», в связи с чем на спрос услуг и их стороны, на

потребности данных предприятий следует ориентировать работу всей фирмы в целом.

Непосредственно трудящиеся в фирме работники являются для нее прямыми стейкхолдерами.

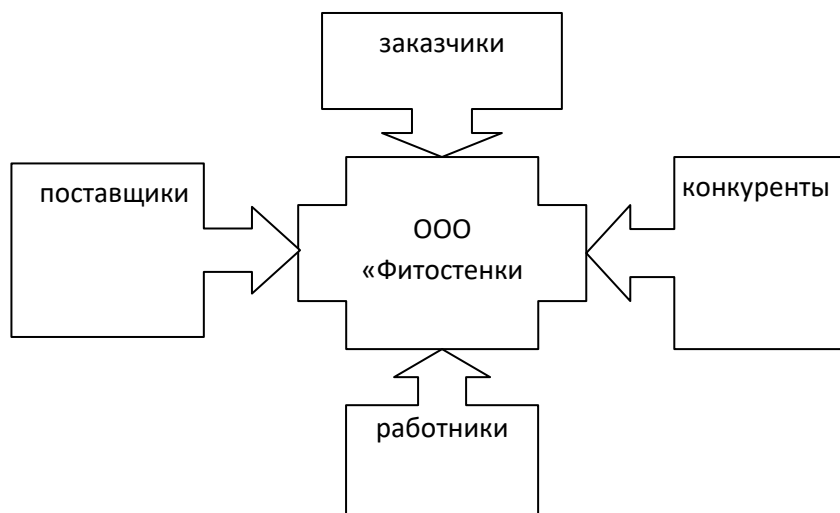


Рисунок 6 – Прямые стейкхолдеры ООО «Фитостенки»

Государство и общество, а так же многочисленные учреждения, опосредованно связанные непосредственно с фирмой, возможно отнести к косвенным стейкхолдерам.

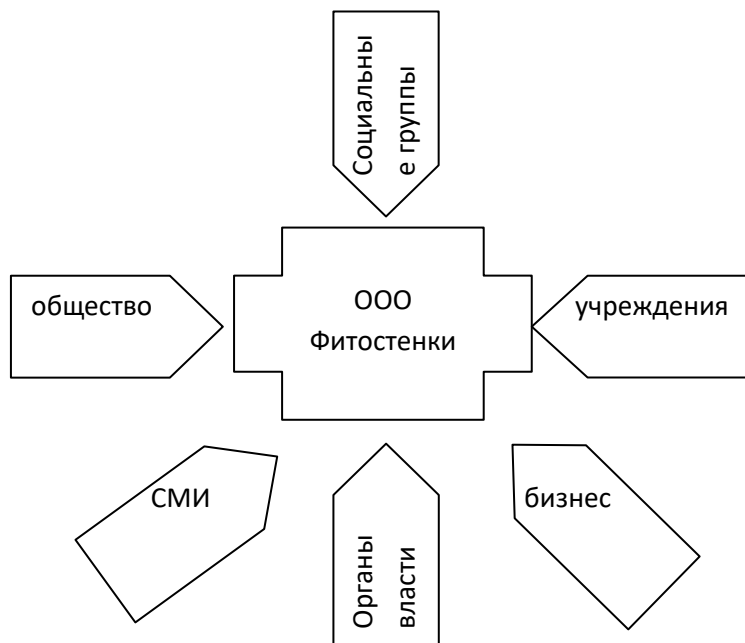


Рисунок 7 – Косвенные стейкхолдеры ООО «Фитостенки»

## 2 Определение элементов программы КСО.

Формы работы в сфере социальной ответственности ООО «Фитостенки» многолики (общественная поддержка работников, социальная помощь старшему поколению). Для ООО «Фитостенки», его имиджа в социуме такая работа имеет определенное значение. Непосредственная структура КСО ООО «Фитостенки» отражена в таблице 8.

Таблица 8 Непосредственная структура КСО

Мероприятие	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1. Бесплатная доставка к месту жительства	социально-значимый маркетинг	персонал ООО «Фитостенки»	с 2014 года	удобство для сотрудников, снижение опозданий на работу
2. Акция «Бессмертный полк»	социальные инвестиции	персонал ООО «Фитостенки», организации, население	1.05.18 – 9.05.18 г.	продвижение идеи патриотизма как важного ресурса для повышения гражданской активности населения
3. «День знаний»	социально-значимый маркетинг	семьи, дети	01.09.18 г.	социальная поддержка семей работников
4. «Фито-клумбы»	эквивалентное финансирование	персонал организации	01.10.18 г.	поднятие корпоративного духа
5. Оказание материальной помощи	социально-значимый маркетинг	персонал организации, семьи, дети.	в течение года	социальная поддержка семей работников

## 3 Определение затрат на программы КСО

Основные затраты на КСО ООО «Фитостенки» отражены в таблице 9

Таблица 9 Основные затраты на КСО ООО «Фитостенки»

№ мероприятия	Единица	Цена	Стоимость измерения реализации на планируемый период
1. Бесплатная доставка к месту жительства	руб.	60 руб. на человека в день * 5 = 300 руб./день	261 дн.* 300 = 78300 рублей
2. Акция «Бессмертный полк»	руб.	10000 руб.	10000 рублей
3. «День знаний»	руб.	2000 руб./ребенка	2000 рублей * 4 детей = 8000 рублей
4. «Фито-клумбы»	руб.	3000 рублей	3000 рублей
5. Оказание материальной	руб.	Годовой фонд	50000 рублей

помощи		50000 рублей.	
Итого			149300 рублей

Анализ стоимости форм деятельности КСО на примере проведения акции «Фито-клумбы» более подробно расписан в таблице 10.

Таблица 10 Анализ стоимости форм деятельности КСО

№ мероприятия	Стоимость измерения реализации на планируемый период, руб.
1. демонтаж старой клумбы	4251
2. формирование клумбы	2160
3. срезка грунта	4302
4. насыпь грунта	5500
5. высадка рассады	7832
6. стоимость оборудования	1897
Итого	25942 рублей

ООО «Фитостенки» в одном из микрорайонов г. Томска сформировало клумбу с Гербом города.

Новая цветочная рассада выращена в ООО «Трубочево». Это современный посадочный материал, отвечающий погодным условиям. Территория клумбы будет оформлена в стиле российского триколора, а цветочная композиция будет составлена в цветах Герба г. Томска.

Размещение клумбы выбрано из-за потребностей горожан видеть Герб города в цветочном исполнении. Наличие такой клумбы отражает потребности горожан, так как каждый житель гордится своим городом.

#### **4 Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций**

ООО «Фитостенки» понесет определенные расходы в целях выполнения запланированных акций, с надеждой на возращения потраченных сумм в форме оплаты услуг, количество которых планируется к увеличению в связи с проведенными мероприятиями.

Обеспечение мероприятий финансами, их расходование, а так же проведение политики социальной поддержки требуют закрепление в форме собственных актов со стороны руководства ООО «Фитостенки».

Возможность мероприятий КСО реализуется следующим решением возникающих вопросов:

1 Определение факультативных форм поддержки семьям и работникам ООО «Фитостенки».

2 Формирование микросоциума для родителей и детей из числа персонала фирмы.

Индикаторы решения задач, их результативности:

1 Материальная помощь семьям работников ООО «Фитостенки».

2 Создание микросоциума для родителей и их детей.

На реализацию КСО в 2018 году в ООО «Фитостенки» выделено для расходования 25942 рублей.

Выполнение в 2018 году ООО «Фитостенки» своей общественной и социальных мероприятий, влечет полное осуществление всех вопросов, таких как:

– формирование базы собственных локальных актов управления, направленных на факультативные меры социального обеспечения персонала ООО «Фитостенки»;

– обеспечение плана мероприятий КСО по ранее обозначенным показателям в целях достижения поставленных индикаторов.

## **Заключение**

Вся подготовленная выпускная квалификационная работа посвящалась анализу теоретических основ бухгалтерского учета денежных средств и взаимосвязи с ними непосредственного движения денежных потоков в фирме, деятельность которой оценивалась. Работой рассматривалось совершение в условиях рыночной экономики сделок между банками и фирмами, связанных с хранением денежных средств и их перераспределением. Возникающие между фирмами многообразные взаиморасчеты осуществляются непосредственно денежными средствами, посредством которых выделенные средства преобразуются в запасы производства, а так же происходит преобразование формы денежной в форму получение выручки денежной и чистого дохода, в ней заключенного. Именно таким способом, выступая основополагающим фактором кругооборота денежных средств, обеспечиваются все расчеты, а необходимым условием завершения процесса производства выступает их своевременность.

Списание денежных средств по волеизъявлению ООО «Фитостенки» выполняет кредитная организация ПАО «Росбанк», а в ряде случаев, предусмотренных законодательством, выполняя их и без клиентского распоряжения владельца счета. В выполненной выпускной квалификационной работе внимание уделено движению денежных средств по признаку целеполагания. Проведен анализ структуры и состава денежных средств, их движения по векторам деятельности, а также анализ всей финансовой составляющей фирмы. Установить отрицательные тренды движения денежных средств и других активов фирмы, их связь с уменьшением объемов средств собственных и возрастанием зависимости от заимствованного финансового обеспечения основной деятельности, позволило установить проведенное исследование. При отсутствии взвешенной политики управления денежными потоками, такие условия

функционирования могут повлиять отрицательно на финансовое состояние и в целом ликвидность фирмы.

Анализируемая фирма денежные средства получает только от своей текущей деятельности, с учетом стимулирования в отчетном году положительного денежного потока и от основной деятельности ООО «Фитостенки». Фактически, в анализируемом периоде на 63 тыс. руб. положительной динамикой характеризуются чистые денежные средства. Остатки денежных средств в этой связи на 233 тыс. руб. возросли, что на конец 2017 года выразилось в сумме 1972 тыс. рублей. По текущей деятельности ООО «Фитостенки» в 2017 году приток денежных средств составил 72283 тыс. руб., что на 2 процента или 1501 тыс. руб. больше их оттока.

Основная деятельность анализируемой фирмы в отчетном периоде фактически стимулировала положительный денежный поток, позволяющий реализовать вложения инвестиционные и финансовые, что, безусловно, является положительным трендом. По деятельности текущей притоки в первую очередь выражены в виде средств ООО «Фитостенки», поступивших от заказчиков и потребителей – 87,83%, а 12,17% составляют иные поступления. Оттоком выражен на 80,04% в виде оплаты приобретаемых услуг, работ, товаров, и только на 2,05% оплатой труда персонала. При этом, 4,32% ушло на расчеты по налогам и сборам с бюджетом, а 13,59% на прочие расходы. Раскладывая на составляющие весь отток денежных средств, отмечен наибольший его удельный вес - 80,04%, приходящийся на оплату приобретаемых услуг, работ, сырья, товаров и иных оборотных активов. Отмечаемое превышение притока средств над их оттоком на 233 тыс. руб. (1972-1739) в движении денежных средств фирмы является положительной составляющей, то есть стабильностью финансовой. Расчет в 2017 год у показатели обеспеченности запасов источниками их формирования позволяет резюмировать, что в изученной фирме управление денежными потоками



стремиться к планированию их движения, позволяющего при сохранении необходимых резервов обеспечивать денежные поступления покупателей и дебиторов к каждому очередному платежу по обязательствам фирмы. Сохранение ежедневной финансовой способности фирмы, а так же возможность извлечения еще прибыли за счет инвестиций временно появляющихся свободных денег без их обездвиживания обеспечивает такой подход. Денежные средства в ООО «Фитостенки» и операции с ними в бухгалтерском учете отражены нормально, в соответствии с требованиями законодательства РФ и уставными документам, приказами, должностными инструкциями фирмы. Для его совершенствования и поддержания в требуемом состоянии возможно проведение периодических внезапных проверок кассы, изменение сроков проверки отчета, порядка расчетов по договорам. Наиболее полно выявляется соблюдение действующего законодательства при совершении банковских операций в ходе документальной проверки.

## **Список используемых источников**

### **Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс РФ (в ред. 12 июля 2017 г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 21 мая 2018 г.).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018)// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»/ (Дата обращения: 20.05.2018).
3. Федеральный закон « О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»/ (Дата обращения: 21.05.2018).
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.03.2018) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»/ (Дата обращения: 21.05.2018).
5. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336) (Дата обращения: 21.05.2018).
6. «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.06.2016) (Дата обращения: 21.05.2018).

### **Монографии, брошюры, статьи, выступления**

7. Ангеловская А.А. Анализ формирования денежных потоков по МСФО и российским стандартам [Текст] / А.А. Ангеловская //

Международный бухгалтерский учет. – 2013.- № 3 С. 35 (Дата обращения: 21.05.2018).

8. Бочаров, В. В. Финансовый анализ: Учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб. : Питер, 2014. – 240 с. (Дата обращения: 21.05.2018).

9. Бычкова, С.М., Бадмаева Д.Г. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 21. – С. 23-29. (Дата обращения: 21.05.2018).

10. Воронина Л.И. Основы бухгалтерского учета и аудита 2007г. (Дата обращения: 21.05.2018).

11. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник. – 3-е изд. – М.: Издательство «Омега-Л», 2012. – 316 с. (Дата обращения: 21.05.2018).

12. Ефимова Л.Г. Банковское право. М., 1994. С. 104; (Дата обращения: 21.05.2018).

13. Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975. С. 703 (Дата обращения: 21.05.2018).

14. Ковалев, В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью : учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. – М. : Проспект, 2014. – 336 с. (Дата обращения: 21.05.2018).

15. Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 223 (Дата обращения: 21.05.2018).

16. Либерман, И. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / И. А. Либерман.- 5-е изд. – М. : РИОР, 2014. – 220 с. (Дата обращения: 21.05.2018).

17. Самылин А.И.: Управление финансовыми потоками на основе финансового планирования: теория, методика, инструмент: автореф. дис. ... д-ра ист. наук / Московский гос. ун-т. Москва, 2009. – 32-33 с. (Дата обращения: 21.05.2018).

18. Соколов Я.В. Очерки по истории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2008. (Дата обращения: 21.05.2018).

19. Суханов Е.А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе Российской Федерации. М., 1996. С. 59. (Дата обращения: 21.05.2018).

20. Пешехонов А. Анализ денежных потоков // риск: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2011. № 2. С. 491-495. (Дата обращения: 21.05.2018).

21. Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. — М.: Кнорус, 2014. — 320 с. (Дата обращения: 21.05.2018).

22. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. С. 80-81;

23. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика» / А. Д. Шеремет, Е. В. Старовойтова; под ред. А. Д. Шеремета. - 2-е изд., испр. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2014. — 446 с. (Дата обращения: 21.05.2018).

24. Чуев, И. Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. — 3-е изд. — М.: Дашков и Ко, 2013. — 384 с. (Дата обращения: 21.05.2018).

#### **Статьи из журналов и газет**

25. Агарков М.М. Понятие сделки по советскому гражданскому праву // Советское государство и право. 1946. N 3 - 4. С. 50 — 51 (Дата обращения: 21.05.2018).

26. Васильева, Е.А. Сравнительный анализ международных и российских стандартов формирования финансовой отчетности / Е.А. Васильева // Экономика и предпринимательство. - 2013. - № 7 (36). - С. 545-549. (Дата обращения: 21.05.2018).

27. Ибрагимов Э. А. Сравнительная характеристика учета денежных средств по российским и международным стандартам // Молодой ученый. —

2014. — №4.2. — С. 29-32. — URL <https://moluch.ru/archive/63/10168/> (Дата обращения: 21.05.2018).

28. Токарева Л.П., Репина Н.Н. Практический бухгалтерский учет (переход на международный стандарт). - М. : Советский писатель, МП «Община» , 2009. (Дата обращения: 21.05.2018).

### **Электронные ресурсы**

29. Информационно - поисковая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 21.05.2018).

30. Минфин России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.minfin.ru> (Дата обращения: 21.05.2018).

31. Финансовый директор [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fd.ru> (Дата обращения: 21.05.2018).

32. Консультант Плюс: Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П, зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667 (ред. от 05.07.2017) // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115800/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115800/) (дата обращения: 15.04.2018).

33. Консультант Плюс: Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием пластиковых карт [Электронный ресурс]: Положение Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием пластиковых карт, утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П, (ред. от 14.01.2015) // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115800/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115800/) (дата обращения: 15.04.2018).

# Приложение А

## Платежное поручение

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401060	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 141		01.12.2017		Электронно	
		Дата		Вид платежа	
Сумма прописью	Одиннадцать тысяч триста девяносто шесть рублей 00 копеек				
ИНН 7017364217	КПП 701701001	Сумма	11396-00		
ООО "Фитостенки"		Сч. №	40702810204000010598		
Платательщик		БИК	045004816		
СИБИРСКИЙ Ф-Л ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" Г. НОВОСИБИРСК		Сч. №	30101810500000000816		
Банк плательщика		БИК	044525745		
ФИЛИАЛ № 7701 БАНКА ВТБ (ПАО) Г. МОСКВА		Сч. №	30101810345250000745		
Банк получателя		Сч. №	40702810900000071566		
ИНН 7726737710	КПП 772601001	Вид оп.	01	Срок плат.	
Общество с ограниченной ответственностью "Проплантерс"		Наз. пл.		Очер. плат.	5
Получатель		Код		Рез. поле	
Оплата по счету №7406 от 28.11.2017г. за кашпо.					
Сумма 11396-00					
В т.ч. НДС (18%) 1738-37					
Назначение платежа					
Подписи			Отметки банка		

М.П.

## Приложение Б

### Реестр банковских документов

Фитостенки ООО

**Реестр банковских документов за 5 декабря 2017 г.**

Отбор: Банковский счет Равно "40702810204000010598, СИБИРСКИЙ Ф-Л ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"

№ п/п	Дата	Документ	Номер	Дата вх.	Номер вх.	Сумма	Валюта	Информация
1	05.12.2017	Поступление на расчетный счет	68	05.12.2017	192	35 700,00	руб.	Индивидуальный предприниматель Колесникова Софья Дмитриевна / Оплата по счету № 52 от 28.11.2017 за Кашпо Квадро 43лс,Фигус. НДС не предусмотрен.
2	05.12.2017	Списание с расчетного счета	232	05.12.2017	143	30,00	руб.	СИБИРСКИЙ Ф-Л ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" / Комиссия за перевод №143 от 05/12/2017 на сумму 2 000.00 RUR. Без НДС.
3	05.12.2017	Списание с расчетного счета	233	05.12.2017	03817	90,00	руб.	СИБИРСКИЙ Ф-Л ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" / Комиссия за прием и исполнение электронных платежных поручений за 05.12.2017 по r/c 40702810204000010598. Без НДС.
4	05.12.2017	Списание с расчетного счета	234	05.12.2017	143	2 000,00	руб.	Жидов Максим Александрович / Аванс за ноябрь 2017г. Сумма 2000-00 Без налога (НДС)
5	05.12.2017	Списание с расчетного счета	235	05.12.2017	142	15 181,00	руб.	Сиб-флауэрс / Оплата по счету №127381 от 07.12.2017г. за фикус экзотика. Сумма 15181-00 В т.ч. НДС (18%) 2315-75
<b>Итого:</b>						53 001,00	руб.	

Ответственный:

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

## Приложение В

### Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51

ООО "Фитостенки"

**Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 за Декабрь 2017 г.**

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Банковские счета						
Статьи движения денежных средств						
51	11 747,43		71 000,00	69 165,30	13 582,13	
40702810204000010598, СИБИРСКИЙ Ф-Л ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	11 747,43		71 000,00	69 165,30	13 582,13	
Оплата от покупателя			66 000,00			
Оплата товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов				57 438,20		
Оплата труда				5 000,00		
Платежи в бюджет				5 042,10		
Прочее списание				1 685,00		
Расчеты по займам и кредитам			5 000,00			
<b>Итого</b>	<b>11 747,43</b>		<b>71 000,00</b>	<b>69 165,30</b>	<b>13 582,13</b>	